全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

YOU DON'T MANAGE
YOUR MONEY.

你不理财 财不理你



王军志／编著

理财不仅仅是一种行为，更是一种带有哲学意味的东西！

你不理财　财不理你

关键不是你能够挣到多少钱，而是你能留下多少钱，
你能让钱怎样努力地为你工作，这就是理财。

新华出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net
理想藏书5518 8

YOU DON'T MANAGE
YOUR MONEY.

你不理财 财不理你



王军志／编著

理财不仅仅是一种行为，更是一种带有哲学意味的东西！

你不理财 财不理你

关键不是你能够挣到多少钱，而是你能留下多少钱，
你能让钱怎样[illegible]是理财。

新 华 出 版 社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书
理想藏书55188
www.55188.com

图书在版编目（CIP）数据

你不理财，财不理你 / 王军志编著. — 北京：新华出版社，2016.7

ISBN 978—7—5166—2676—4

Ⅰ. ①你… Ⅱ. ①王… Ⅲ. ①私人投资—基本知识 Ⅳ. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第164017号

你不理财，财不理你

编　　著：王军志

选题策划：许　新　　责任编辑：张永杰

封面设计：木　子

出版发行：新华出版社

地　　址：北京市石景山区京原路8号　　邮　　编：100040

网　　址：http://www.xinhuapub.com

经　　销：新华书店

购书热线：010-63077122

中国新闻书店购书热线：010-63072012

照　　排：宇　天

印　　刷：永清县晔盛亚胶印有限公司

成品尺寸：170mm×240mm

印　　张：15　　字　　数：200千字

版　　次：2016年9月第一版　　印　　次：2016年9月第一次印刷

书　　号：ISBN 978—7—5166—2676—4

定　　价：36.80元

版权所有，侵权必究。如有印装问题，请与印厂联系调换：0316-6658662

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前　言



在理财的书籍中，有很多字眼很吸引你的眼球。“黑马”、“暴利”、“翻番”、“快速致富”、“投机秘诀”等等刺激人神经的词汇，这些书之所以有市场，正是迎合了很多人错误的理财观念。

在赚钱效应的带动下，每天十万、二十万的人开户涌入基金、股票市场，很多人在入市之前可以说对理财一窍不通，之后才开始恶补这方面的知识。这场投资热潮带动了相关图书的热销。

但是科学理念比实战技巧更重要。比如：股市发展200多年的实践证明，由于人性的贪婪，人们总是想找到快速致富的方法，但是快速致富的方法是不存在的。可是，很多股票类书籍都在讲，怎么找到明天会涨的股票，这种方法是不存在的，它们误导了老百姓，导致大部分人亏了钱，因为它在观念上就是错误的。

有一位知名证券投资家说：“如果有人说读了他写的炒股书籍能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

够点石成金，我会让他把这本书丢到垃圾堆。这种说法除了用来蛊惑人心外，并不能有助于投资者成功投资。证券投资的风险非常大，股市尤其如此。即使在大牛市中，也并非所有的股票都能涨，所有的人都能赚到钱。”

有人甚至来咨询基金公司的工作人员，“基金一年的利息是多少？听说一年可以翻2倍？”听到这样的问题你会作何感想，这说明了很多缺乏基础理财知识的人，在错误理念的指导下，幻想基金或者其他理财产品能给自己带来暴富的机会。所以，对于更多的人来说，不需要高深的投资技巧，需要的是正确的投资观念和知识。

投资者对理财知识强烈的渴求程度，会随着理财意识的不断觉醒面临井喷式爆发。但是，理财基础技能和风险认识都存在着较大的知识空白，如果我们不学习，糊里糊涂投资的话，即使赚到了钱最终也会赔回去。希望本书帮助读者培养一种理财的意识，并跟上行业的快速发展。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录



第一章　正确的理财观念

对于投资理财，树立正确的投资理念，养成良好的投资习惯，是不可或缺的。

——巴列维

正确的理财观 …… 3
你不理财，财不理你 …… 6
会理财，才会赚钱 …… 9
拒做月光族 …… 12
懂得居安思危 …… 14
投资有计划 …… 17
找到合适的理财方式 …… 20
投资自己同样重要 …… 23
知识是最大的财富 …… 26
小测试：如果给你100万，你将会怎么用 …… 28

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章 清楚你的财务状况

有一个比喻说：钱是员工，而你是它的老板。只有想办法让你的员工不停地忙碌，才会给老板带来更多收益。我们要从自己的财务状况出发，多学习理财知识。理财贵在找到最合适自己的理财组合，持之以恒，日积月累。

你有什么资产 …………………………………………35
做好收入和支出的计划 ……………………………37
你有理财计划吗？ ………………………………39
你有储蓄计划吗？ ………………………………41
不要让负债拖累 ……………………………………43
做好计划再花钱 ……………………………………45
不同的职业，不同的理财 …………………………49
小测试：你的财商（FQ）有多高 ………………51

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三章　理财方式

从长远来看，投资市场会越来越好的，储蓄搬家的趋势越来越明显，所以普通老百姓会更多地去迎合这种趋势。从追求资金安全性的角度出发，要结合自己的资产情况、风险承担能力等来选择理财产品。

储蓄理财方式……59
债券理财方式……62
基金理财方式……65
基金定投理财方式……67
外汇理财方式……69
信托理财方式……72
集藏型投资理财方式……74
小测试：你到底适合哪一种理财方式……78

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　做好买房计划

有人说买房是人生头等重要的大事，因为买房可能是很多人一生中最大的一笔投资，而且在很长一段时间里影响家庭的财务状况，所以规划很重要。

选房要慎重……81
抓紧时机出手……83
买房需规划……86
租房有策略……89
买二手房应注意……91
做好房贷选择……95
别让房子拖累了……97
“倒房者”的发家史……100
规避房产投资风险……103
小测试：你现在适合买房吗？……105

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第五章 股票的学问

股票市场是个迷人的地方，它造就了无数的财富神话。它可以让你大赚一把，也可以让你赔得血本无归。当人们在为变化莫测的价格曲线着迷的时候，股票散发着的魅力正在吸引越来越多人加入其中。

股票是如何挣钱的 …… 109
炒股需要怎样入门 …… 111
炒股有技巧 …… 114
坚持价值投资 …… 118
人弃我取，人取我予 …… 120
炒股需要信心、耐心和决心 …… 122
尽量简单 …… 126
远离市场，远离人群 …… 128
还有比炒股更值得做的事情 …… 130
小测试：你是不是适合炒股 …… 133

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 创业计划

创业就是凭自己的头脑和双手，凭借自己的智慧和才能，凭借自己的努力和奋斗，建立起属于自己的生活和事业的基础。只有创业才能让自己永不失业。

你创业的目的是什么 …… 137
单干需要更努力 …… 140
创业不仅仅靠勇气激情 …… 143
善于捕捉市场热点 …… 146
创新才有竞争力 …… 148
交往协调中不断壮大 …… 151
创业的生命周期 …… 153
做好创业期的收支管理 …… 155
先创业再赚钱 …… 157
要屡败屡战 …… 160
小测试：你是否可以给自己打工？ …… 162

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第七章 为爱情理财

两个人相爱的时候，通常会忘记理财。为了讨好对方，会互送一些彼此都用不着的礼物。这时候，爱情的力量是伟大的，而理财玷污纯洁感情。也许，短期之内，爱情的浓烈可以冲淡一切不快，但是为维持爱情更需要理财。

爱情需要理财 …… 167
财富并不代表爱情 …… 169
别因为理财，而把爱情扼杀 …… 172
算好恋爱成本 …… 175
恋爱购物，要有计划 …… 177
你不是南丁格尔与特里莎嬷嬷的综合体 …… 180
恋爱时拒做“月光族” …… 182
小测试：面包和爱情如何平衡 …… 185

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 为孩子理财

为人父母总是希望孩子有个良好的生活环境，但这是需要父母为孩子努力的。教育投资规划是非常重要的。有个好的规划，对于要支出多少钱，在什么之前要筹到钱，如何筹钱，心里才会有数，才不至于临时慌乱而误了教育时机。

做好教育资金规划 …… 189
做好孩子的教育投资 …… 191
为孩子储蓄 …… 193
做好教育保险的选择 …… 195
别用钱把孩子毁了 …… 198
存钱的过程是对孩子教育的过程 …… 201

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第九章 为人生买一份保险

我们无法预知未来会发生什么不幸，但却可以为自己多做一份打算。这是负责的态度，一个对自己和家人负责的人总是未雨绸缪，在危险出现之前做好准备：提前采取防御措施，正确面对风险，降低风险的伤害程度，这是每个现代人必须面对的。

为人生的风险作好打算 …………………………… 207
有些风险并不能控制 ……………………………… 209
保险越早买越划算 ………………………………… 212
做好保险理财 ……………………………………… 215
结合商业保险和社会保险 ………………………… 217
选购好健康保险 …………………………………… 219
买保险并不是为了赚钱 …………………………… 222
买保险不是买风险 ………………………………… 224
小测试：你的保险智商有多高？ ………………… 226

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章
正确的理财观念



对于投资理财，树立正确的投资理念，养成良好的投资习惯，是不可或缺的。

——巴列维

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正确的理财观

以前中国人的理财观念非常薄弱，甚至有很多人认为公开地讨论金钱是非常庸俗的，但是随着时间的推移，情况发生了变化。之前零碎的信息下的理财观念已经不能适应时代的发展，那种道听途说的理财观念更是害人害己。

一位哲学家说过："人的思想是万物之因。播种一种观念就收获一种行为，播种一种行为就收获一种习惯，收获一种习惯就收获一种性格，播种一种性格就收获一种命运。"对于投资理财，树立正确的投资理念，养成良好的投资习惯，也是不可或缺的。

难怪有人说，理财投资根本就没有什么秘密，也不需要多复杂的技巧，只要观念正确、行为稳健，理财就会成为一种习惯。理财高手重视的是在自己能够承受的风险范围之内去计算投资回报率。也就是说，如果风险超过了他们的底线，即使回报率再高，也不会考虑。他们懂得计算长远的投资回报。

小唐刚刚参加工作，而他的老板几乎成了他的偶像。老板事业成功而家庭幸福，最让小唐佩服的是老板每次投资的决定几乎都是对的。小唐在闲聊中询问老板成功的奥秘和诀窍。

老板没有回答，只是微笑着。这时候秘书送来了一只不大的西瓜。

小唐认真而耐心地等着老板的回答，他相信这次对话能让他收益

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

匪浅。老板麻利地把西瓜切成了差不多大小的三块。把切好的西瓜放在小唐的面前。小唐颇为迷惑不解，老板问道："如果说每一块西瓜代表一定程度的利益，你会如何选择呢？"小唐紧张地看了看老板，眼睛盯着较大的那块西瓜说："当然是这一块了。"

"那好，请用吧。"老板不露声色地笑了笑，顺手把较大的那块西瓜递给小唐。只见老板自己则随手拿起最小的那块吃起来。就在小唐还在享用那一块西瓜的时候，老板已经吃完了最小的那块。接着，他微笑而迅速地拿起剩下的那一块，还故意夸张地在小唐眼前晃了晃，大口吃了起来。

当小唐吃完自己手中西瓜的时候，老板也已经吃完了第二块西瓜。老板擦了擦嘴，笑着对小唐说："其实，我想告诉你一个简单的道理。成功不是一时的得意，也不是你做成了一笔大买卖，它需要一种长远的稳定。如果你只看到眼前的利益，而看不到更长远的利益，你永远不会成功的。"

小唐若有所思，他明白了自己老板的成功不是靠一笔成功的生意，而应该归功于他稳健的投资风格，这也就是为什么他的公司能在一次又一次的风险中生存下来的原因。只看到一时利益，贪想一时之大，最后不会有好的结果。

在理财的过程中，风险防范应该是第一位的。赌徒的心态只会让自己暴露在风险之下，一不小心就会陷入财务危机。所以我们提倡，在理财的过程中不要抱有一夜暴富的心态，而是在防范风险的前提下，让我们的资产增值。

李嘉诚说过："假如你从21岁开始投入1万元，每年得到10%的回报，到60岁退休时，你将获得500万元的回报。"这样看来，能拥有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



500万的财产并不是太难的事情，难的是每年都有10%的收益。

也许有的人认为只要能赚钱就可以了，理财全是纸上谈兵。事实上并非如此，如果你是个赚钱能手，也架不住你的挥霍。我们听过太多这样的故事，欲望就像是一个黑洞，一旦打开就再也不能控制了。理财是一种生活方式的选择，许多人却简单地把理财当成投机，总想着一夜暴富。这些都会让你的人生大打折扣。

理财需要的不是多么高深的技巧，更需要一些简单而实用的理财观念。比如节俭、控制风险、保险规划等等都是理财观念的良好体现。重要的不是获得多大的利润，更关键的是懂得如何通过理财达到自己的财富目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你不理财，财不理你

曾经有很多人认为：理财只是富人考虑的事，只有富人才需要理财，穷人根本就没有财产，还谈什么理财。很多年轻人聊起理财的话题，也常抱怨“我无财可理”。在很多人的脑海里，一说到理财就会联想到银行的理财顾问为富人们汇报每年的资产收益。

很多人对于理财的理解只停留在理论上，或者很多人认为自己现在的收入，理财与不理财没有太大的意义。其实这是一种观念上的误区，随着投资市场的火爆，越来越多的人开始通过理财来改变自己的生活。

有的人虽然认识到了理财的重要性，但是没有把理财真正融入到日常生活中。很少有人能够清楚地说出自己的理财计划，有的人虽然有理财的计划，但是却不能够执行到位。

即使收入有限，资产基本没有。但是通过理财却可以拥有完全不同的生活。一样的经济基础，虽然在短期内，理财与不理财的人不会有太大的区别。但是10年、20年之后，将会有天壤之别。

我们可以来看一看发生在身边的故事：

在某公司上班的小王22岁，本科毕业，参加工作刚半年，每月的工资是2600元。而同在一个公司的小刘，25岁，比小王大了3岁，他专科毕业，工作满3年，每月工资是1500元。他们在生活支出上基本差不多，都是单身，除去一些基本消费，只是偶尔和朋友一起玩耍消费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



按收入来比较的话，小王每月收入比小刘多，他应该比小刘更具备理财的条件。可事实并非如此：他们两人工资均是每月月初单位开支，结果半年后，小刘存下了3300元，小王只存下了不到600元。

既然生活开支基本上类似，而收入更高的小王半年之后却只存下了600元。并不是小刘有其他的收入，而是小刘更懂得规划自己的收入和支出。让我们来分析一下他们各自的具体财务情况：小王在衣食住行上的开销都要高出小刘，除去这些基本消费，在旅行、健身、购置自己喜爱的电子产品方面还有一大笔支出，粗略算下来，基本消费加上娱乐消费，小王的2600元月收入所剩无几。

小刘虽月收入不高，但一切从简，基本消费只有800元，又没有抽烟、喝酒等其他嗜好，喜欢看书，每月花100元左右买书。这样算下来，小刘每月的开销大概在900元，半年能节余3600元，除去一些别的开销，小刘半年下来存了3300元，之后他又把其中的3000元转成了一年期定期存款，并准备用这笔钱参加一个英语培训班，以提高自己的工作能力。

5年之后，小刘拥有了一笔数目不小的存款，后来，他用这笔存款买了不少公司的内部股份。而小王呢，因为没有什么积蓄也就错过了这次机会。公司上市之后，股价翻了好几番，小刘的资产也就跟着翻了好几番。

后来小刘用自己的资产开始了自己的事业，他精打细算，节俭勤劳，事业很快就有了起色，并取得了不断地发展。后来小刘干脆离职经营自己的公司，成了真正的老板。而小王虽然工资涨了不少，但比起小刘来，真是杯水车薪了。

有人会问，小刘这算不算是理财呢？他只是节约而已。只要小王

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也能节约一点，半年下来存款一定会比小刘多。有人甚至会不屑认可小刘的做法，而认为小王的做法更为潇洒。如果你也有这样的想法，那么你需要改变思维。任何一个懂得理财的人都知道，收入高低和理财能力是相互无关的事情。而一位理财高手一定会让自己的资产不断增值，最后为实现自己的目标而服务。

善于理财的人不会好高骛远，更不会幻想自己能一夜暴富。他们脚踏实地慢慢积累自己的财富，每一次投资都非常稳健。从现在开始理财，别拿没钱当借口，任何人都需要理财，懂得理财的人生才能富足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会理财，才会赚钱

“我的人生梦想，就是在买东西的时候不用再去看价格标签了。”

这是一位朋友说的玩笑话，却让人印象深刻。人们总是认为有钱人不必在乎产品的价格，他们能在购物的时候享受更多的乐趣。我们也常常看见电视、电影中出现富豪挥金如土的场面。这样的生活让人向往不已。

所以很多人都有类似的感慨，重要的不是理财，而是拥有更多的金钱。很多人认为“钱是赚出来的，而不是省出来的。”其实这是一种不切实际的想法，为浪费找一个借口而已。

其实很多理财专家不止一次地说起，他们所认识的富人多么节约和克制。他们总是把钱用在合适的地方，而不是像大多数人想象中那样挥金如土。

很多人都认为只有自己更加努力地工作，才能增加自己的收入，这是最重要的，他们往往不重视如何去管理自己的资产。在他们看来只要自己能挣，够花就可以了，不用费心去理财。但是虽然你可以赚到钱，但不一定会理财。“理钱和赚钱”是两件不同的事情。

实际上，理财是观念问题，是一种生活态度。就像牛顿看到苹果掉到地上，瓦特看见蒸汽顶开了烧水壶的盖子，阿基米德观察到了澡盆的水外溢，蔡伦发现了不同一般的树皮，正是他们看到了一些新的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

东西，由此改变了人类的生活方式。

李嘉诚是中国首富、商界奇才。别人向他请教理财秘诀时，他曾经这样说：“第一，30岁以前你要重视理财，20岁以前所有的钱都是双手辛苦劳动换来的，20岁到30岁之间是努力挣钱和存钱的时候，30岁以后投资理财的重要性逐渐提高，到中年时如何赚钱已经不再重要，这时候反而是如何理财比较重要。”

这是成功人士给我们的忠告：不要只想着如何提高自己的收入，而认为理财不过是斤斤计较的琐事。不懂得理财的人几乎不会做任何的投资或者储蓄，他们宁愿把钱花在玩乐和名牌之上。事实告诉我们，这样做的后果是：无论你的收入有多高，总有一天你会发现，自己收入的增长跟不上消费的需求。

我们需要努力工作来提高自己的收入，但是也需要通过理财使得自己的财产保值和增值。理财可以说是为了进一步提高生活水平，或者说为了挑战下一个“目标”而积蓄力量。

理财能力和挣钱能力是相辅相成、不可分割的。赚钱的机会总有很多，但是如果没有理财的能力，即使赚了钱拥有了资产，可是在通货膨胀和自我浪费的背景下，很快这一切都会失去的。要想保持财务自由的状态，理财这一课，你不该缺席。

资产多少永远是一个相对的概念，重要的是拥有让资产增值的能力。从现在开始理财，走上财务自由的道路。有的人不理财，当然缺少理财知识是一个方面。更为重要的是，很多人说起理财方法来头头是道，但这并不是表示真正具有理财能力的原因，很多人的头脑中还存在着各种各样的盲点和误区。

从现在起你就应该开始理财。首先转变自己以往的观念，控制自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



己的消费，合理地分配自己的收入。这样才能改善自己的经济状况。不要再抱怨自己糟糕的财务状况，这只说明你需要好好补上这一课。理财不会让人暴富，但却可以慢慢改变自己的财务状况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拒做月光族

“月光族”的称号不知道在什么时候就开始流行了。他们大多是不懂得如何理财，对眼前的生活没有任何计划，更不用说对未来的子女教育、养老等。即使赚得也不少，但是花得更多。他们虽然也有理财的观念，但是却没有行动。他们没有考虑可能出现的经济问题，可以说一旦在经济上出现意外风险，常常会饱受打击。

“月光族”最大的问题就是缺乏长期的理财规划。理财是一个长期的规划过程，而不是一次赚多少钱的问题。要讨论理财规划的问题，先得清楚理财的目的。凡事有了目标，才能有的放矢。虽然“用钱赚钱”是每一个理财者的目标，但赚钱不是理财的最终目的。我们更希望能够通过理财提高生活品质，从而拥有一个美好而富裕的人生。这也就是一夜暴富的观念，在理财中并不科学的原因。

可以这样说：理财就是将资产合理分配，并努力使财富不断累积的过程。在想着如何赚更多钱的时候，先要保证自己财产的安全。投资总是有风险的，只是不同的投资风险不同。

一般来说，风险大小和投资回报成正比，风险越大的投资方式回报率越高。从自身风险承受能力出发，考虑选择何种理财方式才是正确的思路。

当然任何方式的投资都会有风险，但是有人说那些不懂得理财的人往往比尝试各种理财的人承担着更大的风险。这也就是说，任何一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



笔投资都要考虑风险的问题。首先要保证资金安全。一是保证资金数额完整；二是保证资金价值不减少，即保证资金不会因亏损和贬值而遭受损失。可以说理财就是平衡风险和收益的过程。

理财另一个重要目的就是防范各种生活危机。人的一生中可能会遇到各种各样的风险和不测。这是很多年轻人在理财的过程中容易忽视的，“老有所养”、“幼有所依”是中国自古以来的传统，现代社会使这两方面的成本都很高，对年轻人来说是不小的挑战。理财计划能帮助我们完成赡养父母以及抚养教育子女的义务。

我们都会老去，随着老龄化社会的到来，现代家庭呈现倒金字塔结构。想象一下我们老年时的情景：是穷困潦倒，还是老有所乐?

所以及早制定适宜的理财规划，保证自己年老生活独立、富足，应是现代人应该面对的共同问题。这些问题在理财的时候都应该考虑。不同阶段应该有不同的目的，应该制订不同的理财计划。

要做到这些，就需要做好长期的规划，并坚持不懈。这样才能收获丰盛的果实。理财需要有足够的耐心和信心，并将计划有效地执行。往往那些抱着投机心态的人，都不懂得理财。

他们可能幸运地赚到一笔又一笔，而自以为成了理财高手，往往抱有一种赌徒的心态。这种心态迟早会把他们的生活毁于一旦。这也就是说，投机式投资并不算真正意义上的理财方法，因为它缺少长期的规划。

科学的理财规划不仅可以让自己的资产增值，更重要的是防御生活中各种原因造成的经济风险。这是一段时期内或者长期的计划中的一部分。任何缺少计划而只追求短期效应的投机行为并不是真正意义上的理财规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

懂得居安思危

我们需要在头脑中有危机意识。懂得居安思危，在危机没有真正来临的时候做好准备。

这样可以帮助我们渡过生活中的冬季。人生起起伏伏，难免会遭遇各种不期的灾难和危机。有人能够顺利地渡过难关，而有人在遭受打击之后，一蹶不振，从此就在人生的低谷中挣扎徘徊。那些能够渡过难关的人都有一个共同点，那就是他们能在灾难和危机来临之前，做出预防和自我保护。那些由于种种原因，不知为自己人生做规划的人必定需要接受惨痛的教训。

张震是北京一家外企的大客户经理，工作已经有5年了。因为他工作出色，业绩突出，他的收入一年基本上在20万左右。这样的高收入似乎应该不用为生活而担心。张震为自己添置了一辆汽车，每天开车上下班。他从来不在家吃饭，穿戴都是国际品牌。几乎每天晚上都会在一些高级场所消费娱乐。

这样得意的生活可以用潇洒来形容。张震一直认为理财是没有必要的，他要求的只是高水平的生活。他打算在不久的将来，为自己买一幢别墅，一般的房子他根本就不感兴趣。他只是在想，等自己谈成一笔够大的项目，就可以买一幢别墅了。

但是，金融危机很快就影响到了张震的工作。因为经济不景气，所以公司的效益一直不好。看着很多员工不得不离公司而去，自己收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



入缩水是再正常不过的事情了。但是祸不单行，张震收到了父亲得了肺癌的消息。光光动手术张震就必须拿出10万元，昂贵的医疗费用很快也让张震的家庭陷入了经济危机。

因为张震并没有存下多少钱，父母仅有的积蓄以及张震的积蓄都已经用完，但是父亲所需最后一笔医药费还需要20万。没有这笔钱，张震父亲的医疗就只能在这个关键时候停止。

张震最后通过同事和朋友，借到了20万。在这期间真是饱受打击。很多人说什么也不信，平时潇洒的张经理竟然被20万难住了。工作了5年竟然连20万都拿不出来，这让大家都非常吃惊。

人生难免出现意外。如果不懂得提前预防风险，当风险来临的时候，就会不知所措。在沉重的打击面前，有的人倒下了，有的人熬了过来。那些熬过来的人都是懂得预测未来风险的人，也可以说他们是懂得理财的人。

有一群生活在沙漠里的土著人，每年的冬天，他们中一些人都会因为缺少水而渴死。人口越来越少，种族面临着灭亡的危险。显然他们不再适应这恶劣的环境。但是，那些能生存下来的人，都有自己度过冬天的办法。有的人用空的鸵鸟蛋装上水，然后悄悄埋在一个地方。

到了冬天缺水的时候才拿出来喝掉。有的人用动物的毛片做成水囊来储存水。

冬天来了，只有那些懂得如何储藏水的人才能活下来。达尔文的进化论是如此残酷而真实。人生难免会有冬天，理财的目的就是让我们在这个冬天也能温暖而幸福。中国古语曰：“凡事预则立，不预则废”，在漫长的人生道路中又怎能没有计划！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人生难免会有冬季，我们需要为冬季预备下一点粮食。在潇洒得意的时候，需要有一种危机意识，眼前的这些很可能因为一些变故而失去。我们需要思考的是，当这些失去，我们应该如何继续生活。

在能力允许的条件下，尽可能地为自己作一些保险规划。就像在开始一项风险较大的项目的时候，一定不要忘记给自己留一条底线。也许很多时候我们都非常繁忙，很少有时间去静静思考身边的风险。花一点时间唤醒我们的爱心与责任，为人生的冬季作一份规划，这就是最简单而最有用的理财计划之一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资有计划

人们已经渐渐意识到了这一点：手上的钱会贬值。“货币的时间价值是指当前持有一定量货币比未来获得的等量货币有更高的价值。”简单地说，今天的1块钱要比明年这个时候的1块钱更有价值。原因很简单，如果我们把这1块钱存入银行或者购买其他理财产品，一年之后我们就会有一定的收益。很可能1块钱就变成了1块1毛钱。现在的1块钱就等于1年后的1块1毛钱。

还有一个重要的原因就是通货膨胀，我们在进行投资和理财的时候，一定会考虑到物价上涨的问题：如果银行的年利率是5%，而通货膨胀率是10%，那么你将钱存在银行的实际收益是–5%。

既然手上的钱会贬值。那么在竞争日趋激烈、物价只涨不跌的商业社会中，人人都巴望口袋里的钱成为老母鸡，天天能下蛋，“钱生钱”大都成了各种名目繁多的理财产品的宣传口号。在这场疯狂的游戏中，有人成为了胜利者，而有人却成了炮灰。

人们开始夸大了理财的作用，甚至很多人把资产在短期内翻番当成了自己的目标。加上赚钱效应的诱惑，越来越多的人开始神话理财的伟大作用。房产、股票成为了大街小巷人们讨论的重点。

显然在这个时候，已经投资过度。当人们都在追求暴利的时代，必定会演绎出更多疯狂的故事。但是当潮水退去，我们会发现很多人其实是在“裸泳”。所以我们需要反思，自己是不是这场游戏中疯狂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的玩家。

然而，理财真能快速致富吗？这样的例子有，中国股市曾经涨得很凶，一年之内的基金净值翻倍的不在少数，上海与北京的房子也直线上涨，这些都产生了大赚特赚的理财幸运儿。

但是我们必须清醒地认识到，这不是常态。所谓理财，尤其是大众百姓的理财，应当认清理财的风险、收益与不确定性因素，切莫随大流把钱投出去，而回报全凭别人估算。

许多在股市中赚大钱的朋友，常常会现身说法。有了几年积蓄的张先生就是其中一位。

2006年5月份，张先生试探性地买了只开放式基金，半年下来，45%的收益让张先生看到了投资理财的魅力，也后悔自己当初没有更多地投入资金。

听到身边的人、基金公司的人，还有一些网上发文的所谓经济学家，都说今后股市还会往上涨，同时看着越来越多的基金有了翻倍的收益，张先生准备把所有的资产全投到基金上，甚至把房子抵出去加按揭贷款买基金，用他的话讲“以后买车买房就靠基金了”。

但是，理财是资产合理分配、有序增值的手段，过度投资或过度关注都很容易使日常理财转变为投机。投资收益不能用过去推测未来，更不能期望值太高。投资已经成为了最热门的话题，人们已经不愿意把钱存在银行。

股市火爆，房地产红火，造就了不少富翁。在财富效应的驱动下，有些投资者开始举债投资，购买多套房子以期望增值，于是出现了许多“负翁”。日本、香港房产泡沫的历史教训告诉我们：超负荷的过度投资，往往是财务危机的罪魁祸首。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



所以，清醒吧。不要只把风险挂在嘴上，而是学会控制风险。过度投资无疑就将自己暴露在风险之下，在理财的过程，切忌投资过度。不要以为一次的侥幸就可以保证自己财产安全，任何时候，资金的安全应该优先考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

找到合适的理财方式

很多年轻人都喜欢冒险和刺激，而老年人更喜欢安逸和稳定。每个人都有自己的理财个性，有的人偏爱风险大收益大的项目，有的人喜欢风险小但收益相对稳定的项目。我们该如何找到合适自己的理财方式呢？问题似乎很简单了，先找到自己的底线，对自己的财务状况做一个分析，不要盲目地跟从别人，这样自己的理财能力绝对不会有任何提高。

跟风是投资行为的一大特点。别人做什么，自己跟着做什么，别人买房子，别人买车子，别人买基金了，所以自己也要买。其实跟风行为的风险不言而喻：小心自己成为最后一个接手“烫手山芋”的人。

与跟风相反的行为，就是因人而异，根据自己的特色理财投资。也许你身边的朋友中就有这样的人，他们有的自主创业，有的自由职业，有的干脆身兼多职。这类人通常都能从这些“副业”中得到额外的收入。在传统的思想里，这种不误正业的行为会遭到大家的漠视，但是随着观念的更新，越来越多的人为了改善自己的财务状况，或者为了提高自己的工作能力，不断涉及与专业不同的领域。

有关专家进行了一项权威的研究：某城市市民自己经商或在工作之余接私活获得的报酬达到每月1259.8元。研究人员在报告中解释说，一方面是受政府出台鼓励自主创业等政策的激励，另外一方面人们的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就业观念开始转变。这样带来的结果就是个私经济发展迅速，自主创业变得活跃，由此使得市民经营性收入快速增长。有关数据表明2006年经营性收入增速达22.5%，在四项收入组成中名列第一。

在接受调查的市民中，不少市民表示，现在身边有越来越多的人，自己白天当职员，晚上干起小老板，很多人还把实体门店生意开到了网上，并表示，如果条件允许，90%的人愿意尝试不同的途径来增加收入。可见，人们纷纷拓展思路，改善自己的财务状况。

下面我们可以看一看几个调查中的事例：

某外贸公司的小周，白天在外贸公司当文员，一个月能有2400元的稳定收入。依靠着精通外语的优势，每周会有两天，兼职一家翻译公司的英文翻译，一个月可额外得到1200元的收入。此外，自己还通过网上商店，出售从大市场淘来的首饰挂件，一个月还有400多元的净收益。

而在事业单位上班的王女士，因为工作的缘故，使自己具有较好的人际资源网络。白天她在办公室照常干活，到了周末或空闲，就会到一家直销机构干起兼职直销的工作。这样她每月额外会有2000多元的收入。

上面两个例子中的人物都是从自己的特长和优势出发，做各种兼职，最直接的好处就是可以更好地改善自己的财务状况。

目前，兼职和小额投资成为了很多职场人士的优先选择。自由的市场环境使得这种以个人为单位的经济行为变得越来越受到大家的认可。从自己的优势出发，总会找到增加收入的办法。与其临渊羡鱼，不如退而结网。

找到了自己的优势，才能找到合适自己的理财方式。每个人的性

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

格不同，各自的条件也有所不同。所以在选择理财方式上，也就各有不同。重要的是能够发挥自身的优势，而不是盲目跟风。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资自己同样重要

在激烈的竞争环境中，人们面临越来越大的工作压力。在巨大的压力面前，不得不更加努力地工作。更为严重的是，有的人因为工作小病拖着不管，不断透支身体，以致生大病后收入减少，引发财务危机。虽然这其中的原因很复杂，但是不重视自己的状况，就像有很多人调侃的“今天用命换钱，明天花钱买命”。退一万步讲，拥有大笔财富却无福享受，该是何等尴尬的事情。

对于我们来说，身体是革命的本钱，而自己的能力更是理财的本钱。一方面我们需要有良好的身体，另一方面我们更需要有优秀的个人能力。所以在理财的过程中不要忘记投资自己。

“利率越低的时候，人力的报酬率反而越高。”这是一位台湾理财专家说过的一句话。这位专家算了这样一笔账：在定期存款利率达到6%的年代，20万元的定期存款，一年就可以获取12000元利率。当定期存款利率达到1.5%的时候，要有80万的资本，才能在同等条件下获取相同的利息收益。而如果我们把部分资金投资用于自身能力的提高，在事业上获得提升，一年加薪9000元，就可以同样获取12000元的收益（3000元是利息收入）。也就是说，在低利率的时代里，人力资本将变得更加值钱。

我们可以把我们的资产简单地分为两种：一是金融资产；二是人力资产，而两者之间又是可以相互转换的，也就是说，在一定的条件

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下，人力资产可以转换成为金融资产。正如上文所说，一年加薪9000元，对于我们来说，并不是看得见、够不着的“水中花”、“镜中月”。在工作中多努力一点、投入一点，是完全可以实现的。通过努力工作来增加自己的收入并不是什么不现实的事，不管你现在从事何种工作，总能找到价值提升的空间。有很多这方面的例子。

从一个小医院的护士，到步入企业界成为IBM中国销售总经理，微软中国公司总经理，出任TCL信息产业集团公司总裁。这一系列光辉的头衔背后是常人难以想象的高薪。

更让你惊讶的是，这位传奇人物没有任何高深的背景，甚至都没有受过正规的高等教育。

她曾经在北京某医院当过护士，获得自学英语大专文凭后，通过外企服务公司进入IBM公司，从沏茶倒水、打扫卫生的小角色做起，凭借坚忍不拔的意志和精神，不断超越投资自己，给自己加码，终于成为了中国首屈一指的职业经理人。

她就是中国IT行业的打工皇帝“吴士宏”，她的《逆风飞扬》就讲述了这样一个感人的故事。这个带有传奇色彩的故事，至少可以告诉我们一个道理：每个人都有无限的潜能等待着自己去开发。在年轻的时候不断地投资自己，不断努力，超越自我，对今后的事业发展和财富积累有着很重要的意义。

对于年轻人来说，将时间和精力花费在理财上的同时，一定要花时间和精力提高自己的竞争力。多读点书，多向前辈学习一点，多在业务上钻研一些，获得的加薪、报酬率不见得比投资金融产品来得少。

一名资深的基金经理对他的客户这样说：“理财是一件锦上添花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的事情。做好自己的本职工作，提高自身的工作能力，是更为重要的事情。”他的话很实际，并没有像别人一样夸大理财的魔力，而是心平气和地告诉大家：投资自己更为重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

知识是最大的财富

要想提高自己的理财能力，需要不断地加强学习。学习理财知识的方法有很多种，很多人会选择书籍。但是阅读理财书籍一定需要有选择性。现在关于理财的书籍可以说是汗牛充栋，而且市场上有些理财书籍拼凑的痕迹确实比较严重，或者有些书出版的时间已经比较早了，不适合今天的现状。能指导理财的现状的书并不多。

相比较之下，国外的投资市场发展了这么多年，积累了很多经验，在理念上能给中国的投资者带来很多帮助，比现在图书市场快餐式的图书要好一些。那些技术性的知识应该从一些投资经典中学习；至于实战技巧，是靠时间、经验慢慢积累起来的。

所以在此建议：一是多阅读国外投资大师的投资经典书籍，这些书往往百读不厌，每次读都能读出新意来；二是阅读证券普及类书籍，这些书对于新手来说尤其重要，找到好的领路人，往往意味着成功了一半，也可以在投资上少犯错误；三是广泛的阅读很重要。对投资市场有了初步认识后，不妨广泛涉猎各类财经读物，可以是更高一级的证券提高类书籍，也可以是各种经济类的报纸杂志，如《中国证券报》、《证券市场周刊》、《财经》等等。

抱着一颗学习的心，不断完善自己的理财知识体系，要尽可能地学习理财的知识，对各种理财方式有自己的分析和判断，要能够与专业理财人员交流。这样才能在不断变化的投资市场中找到方向。只有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不断地学习，才能规避各种投资风险，早日达到财务自由的状态。

不管是选择哪种理财方式，即使你打算选择专门的理财机构，也要对受托人进行一个比较深入的了解。如果盲目地轻信别人，很可能就会踩到别人设置的陷阱之中。骗子就是利用一些人对理财一知半解、贪图小利的心理，让很多人上当受骗，稍稍具备一点基本知识的人就能看透骗子的伎俩。

在不断变化的社会中，理财的功能会越来越明显。拥有一定理财知识是每个现代人应该具有的基本技能。知识就是财富，只有那些懂得理财的人才不会被社会所淘汰。他们依靠自己的理财知识让资产保值、增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小测试：如果给你100万，你将会怎么用

如果，自己手头拥有了100万的资金，是买房还是买股票？创业还是做点别的什么？

这是一个有趣的问题。首先要声明的是，我们在思考的时候，不能觉得这100万不过是杯水车薪，有一些调侃的意思，这样会使得这个讨论失去原有的意义。

我们用信息时代最便捷的方法来做一个调查：你在百度里输入“给你100万”，可以得到580万个相关链接，可见这个问题相当热门。对这个问题，不同的人会有不同的回答。我们可以仔细想一想，然后听听别人的意见，这不是简单的白日梦，它能折射出你的“财商”。

我们可以选择几个具有代表性的答案：

1. 生活型：先买房，再买车

北京的张红丹女士，今年26岁，是一位广告公司的职员，年收入可达6万。虽然收入不算太低，可是张女士是一个入不敷出的“月光族”，主要是由于平时喜欢购物以及工作上应酬较多，所以工作2年几乎没有存下什么钱。

张女士的“百万计划”如下：她会把钱分成5份。先用45万用于房子的首付，在北京买一个80平方米左右的小户型自住。她解释说现在租金较高，买房既可保值也可用于投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



然后她会用10万左右用于购车，然后再给父母10万，让他们去旅游什么的，好好孝顺一下。她还给自己留了5万，准备出国旅游一次。对于剩下30万她用于投资，买股票或者基金，具体比例没想好。

对于张女士的百万计划，理财专家作了如下评价：张女士具有一定的理财意识。而且考虑张女士非常年轻的具体情况，可以适当参与高风险的投资。股票与基金应该是不错的选择。

而张女士是否有较全面的金融知识和足够的时间，这直接决定了投资股票和基金的比例。如果没有知识和时间，专家建议张女士购买基金而不是直接购买股票。

2. 享受型：有100万，当“包租婆”

上海的彭彭，今年才24岁，刚刚从学校毕业参加工作一年。她现在一家知名网站做编辑的工作，年收入8万~10万。她每月固定的支出主要用于供房子，每月2000元左右；另外，她每月有一笔固定的投资，投资2000元用于基金定投，除此外，由于工作关系，她平时花销很小。

她的百万计划如下：100万的投资方式比较简单，她希望能在商圈买一个店面。店面的房租将会是一笔稳定而不低的收入。而她可以悠闲地生活，店面房租成为她选择的主要方式。

她认为股票和基金都有较大风险，所以不作考虑。

针对彭彭的百万计划，理财专家作了如下评论：彭彭的理财意识反映出很多年轻人的共有性格，向往自由、安逸和休闲。对于年轻人来说，养成基金定投的习惯是非常好的。而投资房产的理财方式在相当长一段时间内也是不错的理财方式，但需要提示彭彭的是，一定要选择足够好的位置，同时应该防范租赁活动中的各种风险，如法律风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险、房市变化风险等。

3. 创业型：拿80万做生意

张翔是重庆一家公司的企划部经理。今年已经32岁了。他平时工作忙碌，每月工资4000元左右。固定支出主要有1500多元还房贷。

他的百万计划是这样的：他会把大部分的钱拿来做生意，目前已经有一个成熟的项目，投资需要50万元，即用50万元做生意，30万元作为该项生意的后继跟进的风险资金，5万元作为家庭基本生活费，10万元存银行，5万元买基金。对于股票，张翔说他完全搞不懂，觉得风险太大，因此坚决不涉足。

理财专家也作了评论：对于张先生选择自己熟悉的项目投资，对于任何人来说都是正确的。不过，从稳健的家庭财务状况来说，张先生选择将100万元中的绝大部分用于项目投资的同时，不应该忘记为自己和家人购买足够的保险，以规避突发风险。

4. 教育投资型：给孩子存钱留学

张卉今年47岁，在杭州一家企业担任会计的工作，年收入在6万~8万之间。她有一个幸福的家庭，每月的主要开支是家庭生活开支和女儿上大学的学费。

她的百万计划是：首先拿出30万作为孩子的教育基金，用于孩子今后出国留学。她骄傲地说孩子的成绩一直很好。由于孩子目前已经读大一，因此这笔钱只能用于短期投资，她倾向于买基金或存款等比较稳健的投资方式；剩下的70万考虑拿出5万做家庭备用金，另外65万考虑购置两套小户型，用于出租，既可以收取租金也可以保值、增值。

对于张女士的理财计划专家作了如下评价：张女士的理财思路还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是非常清晰的。不过由于张女士的女儿出国留学花钱是刚性需求，所以建议张女士在购买基金时应适当降低股票型基金的比例。这样做的目的就是为了降低风险。另外，考虑购买小户型出租时也一定要充分考虑市场需求因素，选择好的位置非常重要。

5. 风险偏好型：不储蓄、不买保险

李明是一位媒体工作者，年收入8万~10万。李先生刚刚结婚一年，有了一个小孩。目前李先生家里最大的支出除了房子月供1600元就是小孩的开支。

李先生的百万计划如下：他不储蓄、不买保险、不买基金。首先他准备拿出30万元作首付，再买一套房。他还准备50万元投资股市，因为他对后市坚决看好。最后他决定用10万元买车，方便上下班，剩下10万元用于旅游、购物等其他消费。

理财专家评价李先生的计划：李先生是属于风险偏好型的类型，他倾向于股票等高风险高收益的投资。而分析李先生具体情况，这样的投资观念不是很可取，毕竟，投资过于集中于股票，风险太大。另外，李先生对于保险似乎有偏见，其实保险是个好东西，建议李先生有空不妨了解一下。

通过分析对这笔钱的处理方式，就可以分析自己的理财观念。正确的理财观念是我们实现财务自由、改善生活的金钥匙。说起理财来，大家都有自己的“小算盘”。换句话说人人都想理财，人人都想投资，但你的资金链是否正常，投资找对方向了吗？你对待金钱的态度，会直接决定你财富积累的速度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章
清楚你的财务状况



有一个比喻说：钱是员工，而你是它的老板。只有想办法让你的员工不停地忙碌，才会给老板带来更多收益。我们要从自己的财务状况出发，多学习理财知识。理财贵在找到最合适自己的理财组合，持之以恒，日积月累。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你有什么资产

知己知彼才能百战不殆。学习理财，就得先研究自己的财务状况。首先要理清自己现在的资产状况，结合自己的需求再做理财计划。清楚地了解自己或者家庭的资产状况，就需要列出家庭资产负债表。家庭资产负债简单地说就是你家中有多少资产可用，有多少负债还没有偿还，这是我们理财时最需要搞清楚的。

有很多人连自己有多少资产都不清楚，有多少债务就更不得而知。家庭负债表可以反映这个家庭在某一时刻的财务状况，显示个人或家庭所管理的经济资源，以及所承担的一切债务。借助这个资产负债表就可以帮助我们理清思路。下面我们就详细来讨论一下家庭资产和负债的内容。

1. 家庭资产

家庭所拥有的全部资产，大体分为3类：

（1）金融资产或生息资产。就是指那些能带来利息或者退休后进行消费的资产。这些在个人财务规划中最重要，因为它们是实现家庭财务目标的基础。

（2）个人使用或自用资产。个人使用资产是我们每天生活要使用的资产，如房子、车、家具、家电、运动器材、衣服等。

（3）奢侈资产。个人使用但不是家庭必备的。这一类资产取决于这个家庭认为哪些资产是必需的，非必需部分就可以认为是奢侈资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产。奢侈资产与个人使用资产的主要区别在于，变卖时奢侈资产的价值更高。

对于资产的划分，有的学者按照流动性大小划分为流动资产、投资、不动产和个人动产等。个人可以按照自己的实际情况设计家庭的资产表。

2. 家庭负债

家庭负债包括全部家庭成员欠非家庭成员的所有债务：它可以分为一年内到期的流动负债；一年以后到期或很多年内每月要支付的长期负债。其实还可以进一步划分为：一年内需要偿还的短期负债；一年至5年要偿还的中期负债；还款期超过五年的长期负债。自己可以列一个详细的表格出来，通过表格可以清楚地分析现在的财务状况，这有利于我们下一步制订合适的理财计划。而资产负债表需要定期更新，以发现财务状况的变化，及时调整理财计划。

通过阅读简单的财务报表，我们可以明白每项投资对现金流量的影响。对自己的资产和负债有一个合理的认识才能清楚和选择各种理财方式，从而找到合适自己的理财组合。另外，我们需要妥善地保管好一些重要的文件，如存单、房产、契约以及各种合同书等。这些文件不但是一种记录，还是一种法律文件。一方面，整理自己的理财文件可以有效地帮助我们分析自己的财务状况，另一方面也为保护自己的利益提供了有效的证据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好收入和支出的计划

收入和支出是理财中不可缺少的两个方面。一生中都有取得收入和进行支出的活动。怎么样才能够保持收入大于支出，或者至少做到收支平衡呢?

精打细算的人在自己心里总有“一本账”，每月的收入进账之后，就应该精打细算，安排出合理必要的开支项目。可以列出一张家庭收支表，所列的项目因人而异，可多可少。总的原则是花钱要有计划，用钱要有记录。

这就需要我们了解收入是如何来的，又是如何花出去的。收支表反映了一段时间内的财务活动状况，它使得我们可以将实际发生的费用和支出与预算的数字对比，从而采取必要的调整措施以消除两者之间的差异。如果说资产负债表主要是反映目前的经济状况，那么收支表就可以反映在一段时间内具体的财务活动状况。

家庭收支表可以很好地反映出财务活动，有利于我们减少开支，增加收入。收入就是我们获得的现金收入；支出是我们的现金支出；现金盈余或者赤字就是收入和支出之间的差额。差额大于零时，表示现金盈余；差额小于零时，表示现金赤字。现金盈余或者赤字将对资产负债表产生一定的影响，现金盈余将增加你资产负债表中的净资产，反之，现金赤字则减少你资产负债表中的净资产。

特别需要指出的是，第一次买房子或者汽车时，如果是现金开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支，记录在现金流量表中，将极大地影响到你净现金流，而这笔钱并不是来源于当期收入，因此建议家庭将购买汽车或者住宅记录在资产负债表中，而不记录在现金流量表中。但对这种资产的维护和其他辅助支出记入日常开支中。

开支又可以分为两类：可以自行决定的开支和不能自行决定的开支。不能自行决定的开支主要是债务的偿还。我们还可以将等额还款分为还本和付息，将本金看做开支，使资产负债中的负债减少，而把利息看作日常开支，明确为理财支出。

可以自行决定的开支是诸如家具、照相机、旅游等项目的支出，可以实现而不是生活必需的。一个家庭最容易改变的习惯就在这一类中，这些开支数额相对较大而又不是生活必需的。总之，为了预算控制的目的，一个家庭要自己选择哪些是必要开支和日常开支，哪些是可以自行决定的开支，哪些是不可自行决定的开支。

收支表能够帮助我们做好收支管理，记录每天的收支，定期检查是否有不必要的开支，对未来的收入和预支做好规划。这样长年累月的通过记账，可以从中发现哪些开支合理、哪些不合理，不断地进行调整，使家庭的每一笔钱都用在“点”上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你有理财计划吗?

在很多人的观念中，投资就等于理财，其实投资的含义要简单很多。投资就是在资金安全的前提下，让投资最大限度地获得回报。投资其实只是理财规划的具体执行，是战术运用，仅仅是理财的一个部分而已，其各项工作都要服从于理财的总体战略。投资应该在个人的财务规划中处于什么位置，占多大分量，都必须服从于理财大局。

投资可以说是理财活动中重要的一部分。投资是为了实现资产的保值与增值，在分析时更加关注投资标的的本身（例如市场的机会与风险、投资工具的选择等等），但很少关注人的因素。

理财的结果是我们人生理想的实现，我们期望的生存状态的达到。要想理财成功，除了正确的观念之外，我们更需要有正确的步骤和方法。观念指导我们做正确的事，而正确的做事方法同样重要。在选对了方向之后，找到一条最合适自己的理财道路按部就班，往往都会有所收获。

最为关键的是为自己的理财计划制定主要的目标。所谓经济目标是指我们理财最终希望达成的目标。每个人或者每个家庭都有不同的需求和目标，并且在数量和层次上有着很大的差异。我们可以将自己的经济目标列在一张纸上，越详细越好，再对目标按重要程度分类，最后将主要的精力放在最重要的目标上去。

一般而言，理财的首要目标是为家庭提供基本的经济保障。实现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这个目标的方式常常是以下内容：

1. 应付不测，保险、备用金；
2. 供养家庭，工作、生意；
3. 生活更舒适，度假、兴趣、社交；
4. 为退休后过上舒适的生活，保险、退休金。

理财是为了实现人生的目标与理想，因此在理财方案的分析与设计过程中，非常关注个人的实际情况，例如关注个人的目标、风险偏好、职业生涯、健康状况、人生安排（买房、结婚、生子、养老、遗产安排等人生事件）等等。

理财，其所注重的是布局，资产的布局。也就是金融专业机构指导客户如何安排其家庭的收入与支出。逐步实现个人资产最佳配置，以实现个人理想和目标。通过各种资产的互补，以其达到不论外部环境如何变化，个人财富都会朝着对自己比较有利的方向变化的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你有储蓄计划吗？

勤劳节俭是中华民族的传统美德，在这种教育的影响下，储蓄一直是很多人最主要的理财方式。但是近年来，当越来越多的理财方式出现，超前消费开始流行的时候，很多人开始怀疑储蓄是不是还有必要，是不是有更好的方式可以取代。

其实这是完全不必顾虑的问题，稍加留意，你就会发现，在所有的投资理财文章和图书中，储蓄仍然被放在一个非常重要的位置上。银行储蓄目前仍然是大多数工薪阶层首选的理财方式。它具有方便、灵活、安全的特点，而且被认为是只赚不赔的最稳健的投资。

所以在储蓄方面需要提前计划好，最重要的一点就是坚持储蓄的计划性。既不能过于保守又不能将自己和家庭暴露在投资风险之下。首要一点就是为家庭准备紧急备用金。它可以帮助我们渡过危机。

在正常的收入与支出范围内，一个家庭每月或多或少会有结余，但是当收入突然中断或支出突然暴增时，此时如果没有一笔储蓄可动用便会捉襟见肘，很可能会陷入财务困境。为了应付失业，至少应准备3个月的固定支出，较保守可准备6个月的固定支出。支出包括每月的生活费用和偿还本息费用。另外，因为意外伤害或身心疾病等原因导致暂时无法工作，虽然通过社会保险可以降低长期丧失劳动能力的风险，但最少也要准备3个月、无债期、用于固定支出的紧急预备金，而未投保残疾收入者，则以准备6个月为宜，更长的应对时间可以是1

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年。有时家庭会出现自己或家人的紧急医疗费用或因天灾、盗窃导致的财产损失，也需要一笔紧急备用金。

储蓄不是理财的唯一工具，甚至有人认为储蓄根本不算理财，但是适当的储蓄是理财必不可少的，它是理财的基础。储蓄对于个人来说既有盈利的目的，又有安全、方便、备用和保值方面的作用。

作为一个简单易行的投资途径，储蓄提供了财富汇集的方式，也为以后的投资增值准备了基本条件。因此，当众多理财工具日益掏空银行的储蓄时，千万不要忘记这个最基本的理财工具。

根据自身的资产负债情况和收支状况，制订最合适自己的储蓄计划。这是理财的基础，通过储蓄我们可以积累财富，这样才能更好地把握更好的投资机会。制订科学的储蓄计划，然后坚持不懈，这是成功理财的一步。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不要让负债拖累

这个故事家喻户晓：一位中国老太太和一个美国老太太在天堂相遇。中国老太太激动地说："我攒了30年的钱，晚年终于买了一套大房子。"美国老太太不以为然，微笑着说："我住了30年的大房子，临终前终于还清了全部贷款。"

这个简单的故事之所以能在一段时间里打动很多人，是因为它代表着一种流行的理财观念：超前消费。而在这个故事里，暗示性地说明了这种超前消费观念的高明。相对而言又批判了中国人观念落后，不懂得超前消费：贷款买大房子享受。

"负债消费、享受生活"的理财理念目前在年轻人中可能比较流行。单从理财理念来说是无可厚非的，但负债一定要根据自己目前的经济情况和未来偿债能力，盲目负债不但不能提高生活质量，反而会使自己本来不富裕的生活雪上加霜。在传统的观念中，非必要不向别人借钱，负债是不得已的事。但是现在观念已经在悄悄地改变。"超前消费"、"分期付款"、"透支"已经是非常普遍和被别人认可的事情了。负债消费在某种程度上已经成为了一种理性的投资行为。

负债是理财不可忽略的一部分。合理的负债可以帮助我们完善资金流，从而有助于实现财务自由。但是负债需要先衡量自己的能力，对风险要有清楚的认识，过度负债将成为负担。一般的原则是，个人负债不要超过个人总资产的50%，这是一条基准线，超过这条基准线

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的话，家庭资产的安全性就难以保证。

比如购买一套60万元的房子，首付二成贷款八成，个人资产负债率达到60%。如果汽车也贷款，那么这个家庭的负债比例就更高。如果预期的收入没有一定比例的增长，这种负债无疑将成为一种巨大的经济压力和精神负担。

其实负债消费既不丢人，当然也不光荣。重点在于如何有效地管理自己的债务，先算好可负担的额度，再拟定还债计划，按计划还清债务，这样负债就成为了平衡生活和提前享受未来的工具。

如果自不量力，超过偿还能力的警戒线，就有可能造成恶果。要合理预计自己创造收入的能力，综合评估自己增收的潜力。如果经过多项因素的自我考核，确实对于未来的收入和收入的增长很有信心，就可以大胆地用“明天的钱”。一旦自己的收入变得不稳定，预期收入没有一定比例的增长，就会感到沉重的财务压力，个人和家庭因此会背上沉重的包袱，有些甚至徘徊在破产的边缘。

要做到合理负债，在计划内把债务还清，首先要做好财务记录，建立自己的资产负债表：负债有多少？本身还款的能力和速度如何？

而后计算信贷还款比率：信贷还款比率=每月还款额÷每月收入。当你每月的收入大部分用于还款的时候，你的负债已经亮起红灯。

记录每月还款的日期，我们必须准时还钱，否则会影响你的信用记录，甚至还有罚息产生。避免只还最低付款额，分期付款的债务累计惊人。切忌以债还债，拆了东墙补西墙。先计划还债，再计划开支，每月硬性规定自己拿出一部分收入还债，剩下来的才用做开支，而不是相反。如果能做到以上三点，负债消费完全可以为我们的生活锦上添花。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好计划再花钱

合理的支出计划应该建立在“量入为出，先算后用”的原则下。因为对大多数人而言，收入都是有限的，要想让有限的收入支配显得更加合理、有效，就必须进行预算。将属于家庭或成员的全部收入的综合做一个总计，包括家庭成员的工资性收入、劳保福利性收入和其他各种收入等，再对家庭预算收入进行分配和使用的行为总和进行统计。

过度消费是种危险的行为，尽量保持理性，控制过度消费的发生。在进行消费的时候，一定要首先确定该项消费是不是在自己的承受范围之内，或者说，该项消费造成的信贷负担是不是自己背负得起的。

除了直接向银行申请贷款之外，信用卡是很多人难以控制支出的一个重要途径，因为信用卡透支是最简单、最直接向银行借贷的方式，手续非常简单，只要自己愿意就可以了，有时候甚至是在不自觉中就出现了借贷的行为。所以在使用信用卡的时候，一定要谨慎。没有足够的经济实力作为支撑，只会导致个人支出的增加，加速持卡人向“负翁”的转变。

无论哪个家庭和个人，开支只有讲究计划性，才能合理安排生活，使日子过得美满；反之，就会出现入不敷出，甚至债台高筑的窘境，周密合理的开支计划是当前理财的第一要诀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

社会的变化速度远远超过了你我的想象，生活水平在不断地提高，各种需求和想法也在不断变化，经济形势不断变化，新的理财工具也层出不穷。去年的理财计划很可能就不适应今年的经济状况，所以你要懂得在理财环境变化的情况下，更改自己的理财计划，当然这样更改必须是有充分前提的，轻易更改自己的计划，很可能遭受巨大的损失。

人从出生到最后的死亡从头到尾应该说都涉及费用支出的问题，从一生下来求学、就业、结婚、养育子女、置业到退休养老，应该说都涉及不同程度的费用支出，最高的支出阶段应该是从建立家庭到有子女到布置房产等等的阶段。

同时，我们再对照看看人生的收入曲线，人生的收入曲线并没有贯穿人从生到死整个过程，而是基本上从人的就业开始，有自己的工资收入或者是其他收入开始，到退休养老就基本上结束了。

若把人生分为6个阶段，相应的理财规划可遵循以下原则：

1. 单身期

一般为2~5年，指从参加工作至结婚的时期，这个阶段的经济收入比较低，花销大，投资重点在于积累经验。

投资建议：可将资本的60%投资于风险大、长期报酬较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种；30%选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具；10%以活期储蓄的形式保证其流动性，以备不时之需。

理财优先顺序：节财计划>资产增值计划>应急基金>购置住房

2. 家庭形成期

一般为1~5年，即从结婚到孩子出生这段时期。此阶段的理财重点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



放在合理安排家庭建设的支出。

投资建议：可将可投资资本的50%投资于股票或成长型基金；35%投资于债券和保险；15%留作活期储蓄。保险可选择缴费少的定期险、意外保险、健康保险等。

理财优先顺序：购置住房>购置硬件>节财计划>应急基金

3. 家庭成长期

一般为9~12年，指从小孩出生到上大学的这一阶段。该时期的最大开支是子女教育、保健医疗费等。

投资建议：考虑以创业为目的的投资，也可将可投资资本的30%投资于房产，以获得稳定的长期回报；40%投资于股票、外汇或者期货；20%投资于银行定期存款或债券及保险；10%留作活期储蓄，作为家庭紧急备用金。

理财优先顺序：子女教育规划>资产增值管理>应急基金>特殊目标规划

4. 子女大学教育期

一般为4~7年，指小孩上大学的这段时间。该阶段应把子女的教育费用和生活费用作为理财重点。

投资建议：将家庭可投资资本的40%用于股票或成长型基金的投资，但要注意严格控制风险；40%用于银行存款或国债，以应付子女的教育费用；10%用于保险；10%用于家庭紧急备用金。

理财优先顺序：子女教育规划>债务计划>资产增值规划>应急基金

5. 家庭成熟期

一般约为15年，指子女参加工作到家长退休的这段时间。在该阶段，理财重点应是扩大投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资建议：将可投资资本的50%用于股票或同类基金；40%用于定期存款、债券及保险；10%用于活期储蓄。但随着退休年龄逐渐接近，应逐渐制订合适的养老计划。

理财优先顺序：资产增值管理>养老规划>特殊目标规划>应急基金

6. 退休期

指退休后。该时期的理财原则是身体、精神第一，财富第二。

投资建议：将可投资资本的10%用于股票或股票型基金；50%投资于定期储蓄或债券；40%进行活期储蓄。对于资产较多的老年投资者，此时可采用合法节税手段，把财产有效地交给下一代。

理财优先顺序：养老规划>遗产规划>特殊目标规划>应急基金

理财需要循序渐进，当然这样一个流程只是为理财提供了更好的保障。做好其中的每一步都是为了让我们理财更成功。而其中每一步都需要我们付出时间和精力，自己去摸索技巧和思考经验。先明白自己所处的人生阶段，然后根据自身特色制订最合适自己的理财计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不同的职业，不同的理财

职业不同，理财方式也有所不同。而相同的职业在理财方式可能又会有一定的共性。我们可以通过研究共性的过程中发现自己理财活动中的一些不足和误区。从而更好地改善自己的理财计划。

1. 普通雇员

他们有稳定的收入但是很难期待额外的工资收入，因此他们对现金流量的控制管理非常重要，应有紧急备用金额度以备不时之需。购买高负债的个人资产不能超过负担能力，以免落入负债循环的陷阱中。尽早以定期定额的方式来累积投资性资产，以实现未来的理财目标。作为年轻的上班族，应该尽早制订储蓄计划。

2. 公司业务员

他们以业务佣金为主要收入，包括保险、房屋中介、直销、汽车营销等从业人员。他们的收入在很大程度受宏观环境的影响。也就是说，很可能一个政策就会给他们的事业带来极其深远的影响。对于他们而言，可以拟定不同收入水平下每月的消费、支出与储蓄模式。通常投资会消耗掉以往的储蓄。若投资情况持续，就要在进一步缩减基本支出或者在转换职业生涯间做一抉择。

3. 个体经营者

个人创业风险比较大，事先要有周密的个人财务规划。首先得计算做多少生意才能收回本钱，这很重要。在经营自己事业的时候，要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保持稳定的现金流，而理财是建立在不影响事业基础之上的。对于这类人而言，最为重要的是计划性。

4. 自由职业者

自由职业者比如会计师、学者、律师等，工作繁忙，无时间打理自己的财务，在投资上较为保守。在高频率的工作以获得较高的收入，应想办法让资产和财富加速积累以便提早退休，享受生活。也可以利用职业优势，取得优惠贷款来降低理财支出。

5. 小型私营企业主

越到经济不景气的时候，开工减少，社保还要按期缴纳，雇工成本上升，负担加重。所以在经济景气、经营顺畅时应该留下足够的流动资本，以应对未来的规模扩充或面对不景气时的资金需求。

可以采取将未来家庭生活所需要的资金与企业资金分离的方法，以家人为受益人，以应对突遇的不测事件。

6. 大型私营企业主。

作为大型企业主，个人的财富已有一定的积累。据有关部门统计，他们一般有理财顾问为其理财，理财产品主要有个人信托产品、高级保单及境外对冲基金等，这些都是大型私营企业主的理财节税工具。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小测试：你的财商（FQ）有多高

我们都听说过智商，当夸赞某个聪明人的时候，会说他有很高的智商。现在要讨论的是“财商”。我们可以理解为它是智商中专门管理金钱的那一部分。

IQ是智商，用来说明你够不够聪明；EQ是情商，它能代表你处理感情的能力；而FQ财商则代表你管理金钱的能力。

FQ越高说明你越能利用财富为自己带来更多的效益。这些人常常懂得如何利用钱赚钱，他们有让财富增值的办法。而且最为重要的是，他们会利用财富给自己带来幸福和快乐，财富绝不应该是沉重的负担。

这是一个有趣的问题，我们可以找到各种测试来分析一下我们的FQ。

理财测试

1. 你的手机铃声设定：

（1）感觉很卡通的音乐

（2）好听的音乐

（3）call机那样的BB声

（4）最普通的铃声

2. 你买衣服通常：

（1）容易受售货员或广告的影响来决定买不买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）喜欢一见钟情的感觉，一眼看中就会买下

（3）约一个同伴，请她帮你做参谋，但不一定对她言听计从

3. 你的刷牙方式比较接近哪一种：

（1）一边让水龙头开着一边刷

（2）更喜欢用漱口水而不是麻烦的牙刷

（3）越快越好三两下刷完了事

（4）慢慢地，仔细地刷

4. 你没有特别目标而上街闲逛购物的频率大约是：

（1）几乎每天

（2）一两周一次

（3）个把月或者更长一点时间一次

（4）从不，每次逛街都要定好购物计划

5. 钱对你来说更多意味着：

（1）更自由的购买名牌

（2）更高层次的享乐方式

（3）更为自由、更有保障的生活

（4）存折上日渐增长的数字

6. 要购买冰箱彩电等大型物品，你通常会：

（1）无所谓，有一次我甚至穿着睡衣去超市就把彩电买回来了

（2）总要比买衣服买化妆品慎重些，去百货商场仔细选购

（3）征求身边人们的意见来决定买什么样的

（4）先收集整理网上相关资料，综合朋友意见确定某一品牌型号，进了商场直奔那一款而去

7. 你最喜欢的吃饭方式是：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（1）一大帮朋友说说笑笑地吃

（2）和家人一起吃

（3）无所谓，只要吃饱吃好就行

（4）自己做来吃，因为这样不用征求别人意见，想怎么就怎么样，也比较省钱

8. 如果突然得了一笔四位数的意外之财，你会：

（1）赶紧上街狂购一气用个精光

（2）背上包旅游去

（3）看看自己需要什么，渴望什么，然后上街购物，但不会一次把钱用完

（4）把钱存起来

9. 你对待信用卡的态度是：

（1）没有它，你上街买衣服就不会那么爽，没钱的时候也不知道该如何熬过去

（2）有时透支

（3）很方便啊，但一般情况下不会透支

（4）借记卡就足够了，因为你绝不会允许透支这种事发生

10. 假设你进了一家古董店，里面有四件物品你都喜欢，可是碍于经济能力，因此只能先买一种，你会选择：

（1）煤油灯

（2）烛台

（3）提包

（4）闹钟

计分：每一题中，你选择的项目标号就是你的分，如选一计一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分，将总分相加。

分析：

10~16分：挥霍型

你认为赚钱的目的就是消费，工作的目的就是生活得更好。所以，花钱的时候你绝不会手软，花钱再多，只要买来快乐你就觉得值了。你通常是所谓的零储蓄一族。这种消费观如果是建立在你的自信、你足够的赚钱能力上，也许并没有什么不好，但是如果你的想法只是得快乐时且快乐，根本无心明日事，那么在不久的将来，你也许会在金钱问题上遇到麻烦。

17~24分：情绪型

你是个爱幻想，不切实际的人，有时候可能会感觉金钱的重要性而积极存钱，但三分钟热度过后马上放弃，没有太强的金钱观，但是花起钱来还是不敢随心所欲的。建议你请亲密的人如妈妈、好友来督促你存钱，或是到银行办一个零存整取的存折，养成每月存一点钱的习惯。

25~34分：理智型

你是很有金钱观念的人，花起钱来也有计划性。通常你的每一分钱都会花在最有用的地方，很少发生主动购买而事后又后悔的事情，但是该花钱的时候你也不会小气，另外你在理财储蓄方面也相当有一套，其实并没有人教你，几乎是天生的。

35-40分：守财奴型

你是个非常节俭的人，因为你认为金钱本身胜过一切。因为这样的观念，朋友们常常背地里说你小气，你的生活也显得太过简朴，这还不要紧，更要命的是，由于一毛不拔的金钱观念使你错失了许多赚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱的机会，你可能还没有意识到。其实金钱本身只是一个数字一堆脏纸，并没有实际意义，只有用金钱换来你需要的东西的时候，它才是活的，有用的，记住这一点，不要让自己成为金钱的奴隶。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章
理财方式



从长远来看，投资市场会越来越好的，储蓄搬家的趋势越来越明显，所以普通老百姓会更多地去迎合这种趋势。从追求资金安全性的角度出发，要结合自己的资产情况、风险承担能力等来选择理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄理财方式

储蓄是理财的基础。银行储蓄有着方便、灵活、安全等优点，被众多理财专家认为是最稳健的投资工具之一。但是储蓄理财也有着致命的弱势，那就是收益较之其他投资偏低。在利率较低的情况下，实现保值目的可能都难以实现。

但是对于工薪族来说，储蓄理财必然是优先的选择。在每个月拿到工资后，首先要把日常的开销和人情来往的开销都安排好，然后才能计算每个月要如何储蓄理财。让我们看看李太太是怎样理财的。

她把每个月的节余存入银行，都存成定期一年的。有时数额小，银行出纳便特意问一句："是定期？"她就态度坚决地说："定期一年！"

一年下来，她便有了12张定期一年的存单。当年的年终奖发下来她也存了个两年定期。第二年，她依然执行她的节约政策，所不同的是，每个月都有到期的存单可以支取。收入加上到期的存单，她感到好像加薪一样。虽然收入变化不大，但能到手支配的金额增加了，心里当然开心！这一年她还是12张存单，但每一张的数额都在增加。年终奖依然存两年定期。第三年，她继续坚持12张存单法，年终奖的存单也到期了。这次她把时间改存三年期。这三年平平安安度过，到第四年她每月可支配的金额相对收入来说变大了，年终奖的可支配金额也相对增加了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

李太太就通过储蓄积累了一笔资产，于是便考虑下一步的投资。初步打算整修老房子出租，装修新房子去住。这两年新区发展很快，基础设施基本齐全，生活也方便了不少。这几年的年终奖就可以支付装修费用，不够的逐月取一部分，但还是保留每月一张存单。

她的方法也许麻烦，但在强制储蓄的同时，得到了最多的银行利息和心理暗示。而且这样的方法最大的收获就是可以让自己的消费理性很多。李太太认为生活水平并没有因为储蓄而受太大影响，相信以后自己的理财水平也会有所提高。

居民在进行家庭投资理财时尤其应当谨慎而行，要运用理财知识最大可能地改善自己的生活。以下方法有利于我们更好地利用储蓄理财。

1. 储蓄要选择合理的期限

一年期存款利率和三年期、五年期存款利率相差不大，而三年期和五年期存款利率相差较大。因此，居民储蓄时应选择三年期以下的存期，这样可方便地把储蓄转为收益更高的投资，同时也便于其消费时利息不受损失。

2. 采用自动续存法

根据银行计息规定，自动续存的存款以转存日利息为计息依据。当遇降息或者生息时，如此前是自动续存的整存整取、并正好在降息前不久到期，千万不要去支取，银行会主动在到期日按续存约定转存，并且利率还是原来的利率。

3. 多选零存整取

零存整取是以积数即每日存款的累加数为计息总额，其采用的利率为开户日的银行利率。因此储户不妨逐月增加存款金额，提高计息

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



积数；可以有效地防止银行降息；获取以前银行较高的存款利率。

4. 不要轻易取出自己以前的定期存款

定期存款不要轻易取出。一旦提前取出存款，将损失很大一部分利息。因为银行将会按照活期利率计算利息。

5. 选择特别储种

如有的银行开办的教育储蓄，可免征利息税。到期后凭非义务教育（高中以上）的录取通知书、在校证明，可享受免税利率优惠政策。三年期的适合有初中以上学生的家庭。六年期适合有小学四年级以上学生家庭开户。

随着国家不断提高存款利率，百姓在获取更高收益的同时，也开始更多的关注如何规划储蓄理财。每次加息后都会出现转存排队的现象，但并不是所有的客户都能计算出转存行为的收益，更有部分百姓出现转存后反而不划算的现象。转存是否合适与转存天数、加息预期及个人资金需求有关，储蓄理财要仔细权衡收益与损失。

如何规划储蓄理财还应考虑自身的资金需求。如果在未来某一时间有货币支出的需要，则在存款过程中不必追求长期存款的高利率，适当选择短期存款可避免提前支取的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券理财方式

债券投资作为重要的投资方式，因为其风险比股票小、信誉、利息较高、收益稳定等优点，广泛地受到人们的喜爱。尤其是国债，有国家信用作担保，市场风险较小，非常受市场的关注。相对而言企业债券和可转换债券的安全性值得认真推敲。同时，投资债券需要的资金较多，由于投资期限较长，因而抗通货膨胀的能力差。

相对于储蓄而言，债券具有诸多优点：一是收益高，比同期储蓄存款利率分别高出12%和13%；二是变现能力强，如遇利率上调或有其他更好的投资渠道时，即可质押贷款，一年以后提前兑换又可享受分档计息，避免了定期提前支取按活期计息的缺点；三是安全性高，国债是以国家信用作保证的，素有“金边债券”的美誉；四是不必缴纳利息税。

虽然债券常常被定位为无风险收益的“标杆”。但是千万不能误以为投资国债没有风险。比如：投资者购买利率为3%的长期国债，而持有不久后利率上升至5%，即便扣除利息税，每年也要损失不少利息收入。复利计算下来，损失将非常可观。因此，投资者在购买国债时一定要考虑未来利率的走势，防范价格下跌的风险。

其次是通货膨胀的风险。通货膨胀导致货币购买力下降，投资者的实际利率应该是票面利率扣除通货膨胀率。此时，即便名义利率没有升高，债券也存在贬值的风险。因此，保守的投资者也不宜把资金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全部投资于债券。

另外，债券还存在变现能力的风险。特别是长期债券，如果急需用钱或发现更好投资机会时，投资者想在短期内变现而一时又找不到愿意出合理价格的买主，就必须压低价格才能出售。因此，投资者一定要考虑所购债券的持有期限是否与自己的投资计划相匹配，也可采取长短期债券结合的方式投资，以利于分散风险，增加流动性。

企业债的风险总体要高于国债。除了利率风险和通货膨胀风险，企业债还面临企业自身的经营风险。如果企业的偿付能力有了问题，投资者的资产可能就会遭受损失。因此，投资者一定要对发债的企业有较为全面的了解，分析并跟踪其盈利能力和偿债能力、信誉等，在收益和风险之间作出权衡。

目前，国内企业债券市场还很不发达，投资者可以通过证券交易系统在二级市场购买的只有数十只，而且债券的定价不够市场化。只有一些资信较好的企业经审批获准后方能发行，利率水平也普遍较低。

虽然股票、基金能够实现资产的较快增长，但如果投资者将理财资金全部投入在这两个产品上，无疑要冒很大的风险。债券应该是保守投资者的重要理财配置，如果债券与股票、基金结合进行组合投资，则有利于在风险控制的前提下获得稳定的收益，所以债券仍是较好的理财产品。

虽然债券的价格走势图显示出阶段性的波动走势特点，但它并不需要像股票那样进行波段操作来提高投资收益。债券投资的特点是固定回报，虽然出现价格的阶段性波动，但调整跨度时间长，把握起来有相当大的难度，因而波段操作不适合债券投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券的特点是按一定利率定期支付利息和到期偿还本金，适合长期、稳健、偏于保守的投资者。债券的价格受存款利率影响较大。当利率上升时，债券价格下跌；利率下跌时，债券价格上涨。掌握了债券的特点后，聪明的投资者就可以利用市场的谬误，结合自身对宏观经济的研判进行套利。

但是我们应该知道大力发展国内债券市场已经列入管理层的工作计划，相信今后国内债券市场在高速发展的同时也将会为普通投资者提供更多机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金理财方式

基金是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益。根据不同标准，可以将证券投资基金划分为不同的种类：

根据基金单位是否可增加或赎回，可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金不上市交易，一般通过银行申购和赎回，基金规模不固定；封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定，一般在证券交易场所上市交易，投资者通过二级市场买卖基金单位。

根据组织形态的不同，可分为公司型基金和契约型基金。基金通过发行基金股份成立投资基金公司的形式设立，通常称为公司型基金；由基金管理人、基金托管人和投资人三方通过基金契约设立，通常称为契约型基金。目前我国的证券投资基金均为契约型基金。

根据投资风险与收益的不同，可分为成长型、收入型和平衡型基金。

根据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等。

我们需要如何买基金呢？买基金很简单，可以在证券大厅交易，即在二级市场买卖，和普通股票投资一样。也可以通过和基金合作的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行代卖点申购，很多银行都有基金销售，如工商银行和建设银行。或者办张支持你买基金的银行卡。打开你所要买的基金的公司的网页，进行网上交易。

买基金最重要的一个问题就是选基金。首先要确定自己承受风险的能力，根据风险选好自己基金的类型：从投资风险角度看，几种基金给投资人带来的风险是不同的。其中股票基金风险最高，货币市场基金风险最小，债券基金的风险居中。相同品种的投资基金由于投资风格和策略不同，风险也会有所区别。

股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型、新兴增长型基金。当然，跟所有的风险投资一样，风险越大，收益率相应也会越高；风险小，收益也相应要低一些。

选好类型再确定投资金额。如果你是打算大额单笔投资，一次单笔最低1000起，可能需要考虑目前的净额及未来走势。但是一般而言，这一些如非理财专员无法研究得如此透彻，这个就需要花费大量的时间和精力。

如果资金比较少，可以定期定额投资，定投有个优点，可以靠长期性分摊你目前高净值的风险，随它涨跌。不要因为一时是涨跌后要赎回，只是要设定停损点-20%，相信专业长期投资定期定额会有不错的收益。

涉及投资收益，决定基金业绩的因素主要取决于：基金资产配置、市场大势表现、基金经理能力、交易成本控制及道德风险防范。从这几个方面全面考虑基金的投资潜力最为科学。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金定投理财方式

一般而言，基金的投资方式有两种，单笔投资和定期定额。定期定额的方式类似于银行储蓄的“零存整取”的方式。所谓“定期定额”就是每隔一段固定时间(例如每月25日)以固定的金额(例如500元)投资于同一只开放式基金。它的最大好处是平均投资成本，避免常有的风险。

张先生像所有刚参加工作的工薪族一样，每月3000元收入并不算很高，因为自己有住房，所以每月的开销也不大，月支出800~1000元，在他银行的账户上存有1万元。他一直想通过理财实现短期内买5万元左右汽车的愿望。他很自然地想到了把闲钱做些投资，他没有太多业余时间，也缺乏专业的理财知识，不想做风险太大的投资。

张先生认为储蓄存款和基金投资比较适合，但储蓄存款收益较低，恐怕难以实现张先生短期购车愿望，专家建议选择基金投资。

因为张先生每月节余2000元左右，考虑到其投资风险承受能力不高。经过细心的研究和比较，张先生最后选择一只业绩表现优异的基金。他决定在两年中，把资金分批投入。张先生开始了自己的理财计划：他每月积累的2000元钱，暂存储蓄活期。

此前积累的资金投入目标基金，然后再积累，再投入。1年下来，张先生一算自己的投资收益到了20%，于是信心百倍，虽然第二年收益不如第一年好，但是也达到了10%。两年时间，张先生本息收益达

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到了63360元。当他开着自己心仪已久的汽车，心中充满了满足和幸福。

张先生利用基金定投完成了自己的理财目标。作为大众化的理财工具，基金定投凭借较低的投资门槛和长期稳定的收益得到了众多投资人的青睐。面对收入不高的现实，应切合实际给自己制定一份理财规划，200元起步的基金定投是一个不错的选择。坚持基金定投，复利增值，聚沙成塔，数年后将会有一笔不菲的收益。

国外成熟市场显示，基金定投是一种分散风险的有效投资方式。一次性买进的收益很大程度上取决于投资者购买时点市场的好坏。定投方式将投资分散到每个月，规避了投资者对进场时机主观判断的影响，它是一种在不同时点的纪律性投资。

这样的方式有效地摊薄投资成本。平均投资，分散风险。资金是按期投入的，投资的成本比较平均，最大限度地分散了风险。由于采取固定金额投资，故基金净值下降，所申购的份额越多；基金净值上升，所购买到的份额越少，由此产生平摊投资成本的结果，降低了投资风险。

基金定投有着诸多优点。定期投资可以积少成多。投资者可能每隔一段时间都会有一些闲散资金，通过基金定投计划购买基金进行投资增值可以“聚沙成塔”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。而且基金定投自动扣款，手续简便。只需去基金代销机构办理一次性的手续，今后每期的扣款申购均自动进行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇理财方式

对于一般的理财者而言，外汇投资可以作为一种储蓄的辅助投资。由于外汇投资有较高的专业性要求，这对于很多普通投资者来说具有一定的困难。但是这并不代表我们不可以利用外汇理财。

固定收益型外汇理财产品就是选择之一。它的收益率是固定的，投资者在初始选择期可以较为明确地知道自己未来的收益情况。因此，比较适合一些没有时间和精力去关心汇市变化的投资者。所以，固定收益类产品对于大部分人来说是一个比较省心的品种。

在选择固定收益类外汇理财产品的时候，要选择专业技术能力强、其他配套服务齐全的银行，这样的银行还能同时提供其他外汇理财服务。此外，在产品的选择上，直观的收益率高低比较是判断产品的主要依据。

还有一类理财产品是通过挂钩国际间汇率、利率、黄金价格以及各种国际市场指数来获得收益。对于大多数的投资者来说，直接介入国际金融市场是不可能的，但海外金融市场的投资价值又相对比国内强，因此很多银行推出了挂钩收益的外汇理财产品。

通过购买这些与国际金融市场挂钩的产品，我们就可以间接参与到国际金融市场中，分享世界经济的成长。此类挂钩收益的外汇理财产品往往收益不封顶，因此有可能获得比传统外汇理财产品高得多的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇交易是通过币种间的汇率差价获得收益，但外汇行情一旦不如预期，投资外汇买卖就会存在损失本金的风险。外汇投资是一种全球通用的投资方式，一般晚上的行情波动比白天更剧烈。要更好地进行外汇买卖，就要关注每天晚上的三大外汇市场：伦敦、纽约、亚洲市场。影响外汇市场汇率变化的因素非常复杂，最基本因素主要有以下四种：

1. 国际收支及外汇储备。所谓国际收支就是一个国家的货币收入总额与付给其他国家的货币支出总额的对比。如果货币收入总额大于支出总额，便会出现国际收支顺差，反之，则是国际收支逆差。国际收支状况对一国汇率的变动能产生直接的影响。发生国际收支顺差，会使该国货币对外汇率上升，反之，该国货币汇率下跌。

2. 利率。利率作为一国借贷状况的基本反映，对汇率波动起决定性作用。利率水平直接对国际间的资本流动产生影响，高利率国家发生资本流入，低利率国家则发生资本外流，资本流动会造成外汇市场供求关系的变化，从而对外汇汇率的波动产生影响。一般而言，一国利率提高，将导致该国货币升值，反之，该国货币贬值。

3. 通货膨胀。一般而言，通货膨胀会导致本国货币汇率下跌，通货膨胀的缓解会使汇率上浮。通货膨胀影响本币的价值和购买力，会引发出口商品竞争力减弱、进口商品增加，还会对外汇市场产生心理影响，削弱本币在国际市场上的信用地位。这三方面的影响都会导致本币贬值。

4. 政治局势。一国及国际间的政治局势的变化，都会对外汇市场产生影响。政治局势的变化一般包括政治冲突、军事冲突、选举和政权更迭等，这些政治因素对汇率的影响有时很大，但影响时限一般都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



很短。

经济新闻影响着汇市的波动。其中美国政府公布的关于每月或每季度美国经济统计数据的作用最大，其主要原因是美元是外汇市场交易的最重要的货币。从传统数据的内容来看，按影响作用大小排列可分为利率变化、就业人数的增减、国民生产总值等。在各种经济数据中，各国关于利率的调整以及政府的货币政策动向无疑是最重要的。

只要我们能够掌握影响汇率波动的主要因素，一样可以在汇市中赚取较高的利润。前提是自己必须拥有广博的知识，并能够敏锐地把握世界货币市场的热点和趋势。这种投资比较适合了解外汇买卖知识、同时又关心国际局势的人。比起股票投资，外汇交易风险相对较小，汇市每天波动的正常幅度为1%至2%，遇重大事件不过5%左右，它的平均收益回报也是比较可观的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信托理财方式

目前，许多投资者可能对“信托”这两个字眼还比较陌生，对“信托投资公司”在做什么、能做什么还不大了解。实际上，信托作为法律上的一种财产管理制度，在发达的市场经济国家，已经与“银行、保险、证券”并称为现代金融业的四大支柱产业；信托投资公司就是从事信托投资业务的公司。

根据2001年10月1日正式施行的《中华人民共和国信托法》，信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的进行管理或者处分的行为。上述财产权，是指以财产上的利益为标的的权利，包括物权、债权、知识产权，以及其他除身份权、名誉权、姓名权以外的无形财产权。

信托投资通常是指以信托方式获得资金等财产（或财产权），并将其直接或间接地投资到信托目的（信托合同或信托条款等）允许的领域，以实现保值增值等目的。

首先，与美国、英国、德国、日本等国家一样，我国《信托法》重点维护受益人的利益最大化，而不是用资人、资产使用人的利益最大化，更不是受托人的利益最大化。我国的《商业银行法》《保险法》《证券法》就没有相应的规定。商业银行运作过程中，出资人与用资人的关系是债务关系，商业银行作为用资人有还债的义务，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是，它一旦倒闭破产，就很难履行。最后，只能倚靠政府主办的储蓄存款保险来解决问题。保险公司理财安全性保障就更差了。

维护受益人的利益最大化决定了受托人为了达到自己的利益，必须以实现受益人利益最大化为手段。受托人是被信任者，要想保持被信任的长期性，受托人就必须努力成为专家级的被信任者。

其次，我国《信托法》规定了信托财产的独立性。所谓信托财产的独立性是指信托财产有一种独立于其他财产的性质。信托财产的独立性主要表现在：第一，信托财产与委托人未设立信托的其他财产相区别；第二，信托财产与受托人的固有财产相区别；第三，受托人管理运用、处分不同委托人的信托财产所产生的债权债务，不得相互抵消。信托财产的独立性具有破产隔离功能，能够保障受益人不因委托人的破产或债务纠纷而失去该信托受益权，保障信托的连续和信托财产的安全。信托公司对每笔信托财产进行单独管理、单独核算。从而保证了信托财产之间相互独立，提高了信托财产的安全性。

当前，我国法律制度体系正在向适应社会主义市场经济规则要求的法律制度体系过渡，社会经济活动正在向法制化过渡。许多寻租行为人、寻求违约利益行为人的信誉风险成本、法律风险成本很低。大量靠商业道德、商业信用维系下的债务链条随时都有碎裂的可能。应该说，在我国社会的信用资源还比较紧缺的状态下，信托的法律制度使信托理财更具安全性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

集藏型投资理财方式

集藏型投资是世界上效益最好的三大投资产业之一。相对而言，它的风险较小，受环境影响也比较小。由于优秀的集藏精品具有超地域的征服性和流通性，因而当其价格上升时，其增值远远超过金融以及地产投资。

20世纪80年代末期以来，中国画等艺术收藏品市场价格不仅没有因经济起伏而下降，相反却随着我国宏观经济的连续增长而稳步上扬。尤其是艺术精品，价格更是节节上升。由1991年至今，不管是老一代大师还是中青年名家的精品价格，在不知不觉中上升了近10倍，平均每年达到了10%以上的升幅。

集藏投资属于中长线投资，缺点在于变现较难，风险难以预测。目前我国集藏市场刚刚起步，人们的集藏型投资知识较为贫乏，失误率偏高。由于从事集藏型投资，尤其是字画收藏，要求投资者必须具有一定的文化艺术修养。投资的可能收益与个人的鉴赏水平，对市场行情的了解程度和对作家及其作品的预期以及收藏品投资经验有着密切的关系。因此，对于艺术品投资一定要多观察、多请教、多研究，切忌侥幸盲目。

1. 字画

收藏字画更多时候被视为一种爱好，而不是家庭理财的方式。收藏品投资涉及名人字画、古董、印章和各式兼具收藏和投资价值的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



物品。我国目前艺术品投资，主要包括字画、古董等，已成为高收入阶层的一种新时尚，而且越来越多的人开始注意到这个领域的投资潜力。字画收藏是一件比较优雅的投资，它可以提高鉴赏能力和文化修养。字画属于不可再生品，购买之后很少有贬值的，所以风险也比较小，而且它的回报率也很高。对于字画而言，大作通常是最受追捧的。因为其具有一定的用途，含有丰富的文化背景。故大作的价值比一般的作品高出很多，也更有投资价值。这一方式日益被人们看好，也作为很多人的理财手段。名人真迹字画在艺术品中占到了主要的位置，也有人称之为最具有潜力的增值品。但将字画作为投资，对于一般的家庭来说比较难。而且现在字画赝品越来越多，想作为一个好的字画收藏家，没有一点专业的绘画和书法知识，没有专门的字画历史研究是不行的，而这些恰恰是一般家庭成员所不具备的。就连国外的几家大拍卖行都不敢保证中国字画的真实性，这又给字画投资者一个不可确定的因素。

2. 邮票

邮票原先只是作为一种消遣娱乐，现在已经被众多邮票爱好者所追捧。邮票比古董字画更容易兑现获利，受场地限制很小，而且也节省家庭很多的投资时间，因此这个队伍一直在逐渐扩大。投资不会很大，可以作为业余爱好，加上邮票也给收藏者带来视觉上的高度愉悦感，所以这是比较适合年轻人投资的一种方式。

邮票投资的回报率较高，在收藏品种中，集邮普及率也是最高。但是邮票投资也并不是一本万利的，作为一种投资，它还是存在风险的，而且对投资者的专业知识也有一定要求。有些邮票受人为的炒作，价格不容易把握，波动大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

邮市是一个收藏型的市场，邮品的增值要遵循市场经济规律，暴涨或暴跌都是不正常的现象。邮市应该建立在服务于集邮者的基础上，唯有这样的邮市才能发展繁荣。

3. 古董

古代陶瓷、器皿、青铜铸具以及古代家具、精致摆设乃至古代衣物都可称古董，因年代久远，日渐罕见而成为国宝，增值潜力极大，不过对于一般家庭来说，需要有一定的渠道去学习和接触这种投资方式，在各地古董市场上，古董赝品的比例非常之高，它是所有投资方式中专业要求最高的。

4. 珠宝

珠宝，广义上可分为宝石、玉石、珍珠、黄金等制品，一般说来，具有易于保存、体积小、价值高的特点。投资珠宝，有一举两得的功效。对于一般家庭，珠宝可以作为保值的奢侈消费品，但作为投资渠道不可取。黄金交易成为了最近理财工具中的热点，但是风险一样较大，因为其不确定因素如同“炒股”一样复杂。

2007年，投资黄金成为许多投资者理财的重要手段，在这一年里也斩获颇丰，其中一投资者2个多月时间收益率高达31.25%。

5. 钱币

钱币，包括纸币、金银币。投资钱币，需要鉴定它们的真伪、年代、铸造区域和珍稀程度，很大程度上有价值的钱币可遇不可求。因此，一般家庭没有必要花费大量的精力做此类投资。

收藏型投资在具体操作上，也要讲求一定的策略。

第一，要尽可能广泛地涉猎与其收藏品有关的领域，日积月累，具备足够的专业知识和眼光。与此同时应征求专家的协助，及时获得

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有用的信息。这样才能去伪存真。那些为数不多的精品，一旦面世，很快就会被识货者不惜重金买进。

第二，选择合理的投资组合，投资在艺术收藏品上的金额，不应该占据超过个人总资产50%的比例。

第三，不要高价追逐市场的热点。因为一件艺术品如果炒得过高，它的价值也就会有一定的虚假性。任何一项投资都要考虑收益，对于艺术品来说同样如此，因此投资者收藏艺术品必须尽可能低价，或者是有升值潜力的低价品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小测试：你到底适合哪一种理财方式

如果你养了一只狐狸作为宠物，你最欣赏它的是什么?

A. 美丽的毛皮

B. 懒懒的样子

C. 亮亮的眼睛

答案:

A. 代表传统的理财手段会为你的收入带来保障，稳健的投资方案最适合你。

B. 代表涉足新的渠道和领域会为你带来幸运，你缺少应对传统理财方式的耐心。

C. 代表高风险的计划会对你有吸引力，你有驾驭复杂局面的直觉能力和心理素质。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章
做好买房计划



有人说买房是人生头等重要的大事，因为买房可能是很多人一生中最大的一笔投资，而且在很长一段时间里影响家庭的财务状况，所以规划很重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



选房要慎重

对于老百姓而言，拥有自己的住所是最基本的生活需求之一。我们应该住哪里？是租房子居住还是买房？什么时候适合买房子？应该买什么样的房子？

有专家根据不同阶段，对居住的需求作了区分。也就是说，不同阶段就应该有不同的住房要求，针对不同需求安排自己的住所。这样我们就可以在不同阶段安排换房，选择适合自己的房型。

我们在选择自己的住所的时候需要考虑的因素就很多。所以有人说买房是人生头等重要的大事。因为买房可能是很多人一生中最大的一笔投资，而且在很长一段时间里影响家庭的财务状况。然而房产已经成为了人们的投资工具，这是一种特殊的情况，但是投资就有风险。

房子最基本的功能很多时候却被人们忽视了。因为现在，很多买房的人，考虑的不是能不能满足自己的生活要求，而首先考虑的是能不能升值。

其实对于普通人来说，头等重要的大事是能够买到或者租到与自身承受能力相适应的住房，就是买得起或租得起房子。当然这需要有良好的市场秩序，买到放心的房，就是质量要过关，买房子不受骗、不上当。然而要做到这一点并不容易。

在这样复杂的背景下，我们不需要再去追问房价是涨还是跌。更

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

需要的是冷静地分析，针对自己现阶段的生活经济情况，制订自己的住房计划。只有对自己的住房做了合理的规划，才能够完成自己必修的理财课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



抓紧时机出手

这几年房地产飞速发展。在供需两旺的状态下，房价一路攀升，越来越多的人进入了房地产投资市场。房价的高低成了老百姓最为关心的话题，从来没有一个时期的老百姓如此地关心房价的涨跌。而为了防止房价涨幅过快，政府推出了各种政策。

一对年轻夫妇刚结婚想买房但却犹豫不决，是否应该买房。他们拥有合适的购买能力，的确也有住房的真实需求。犹豫的原因是媒体都在说北京的房价太高，想等等看，房价不可能一直这么高。北京的房价却一涨再涨。北京的行政、社会资源太集中，垄断程度高，其房地产的需求是全国性的，非常大。两年过去了，北京的房价继续涨。年轻夫妇有些动心，但还是没有买。过了一段时间，朋友都劝他们买房。

可是年轻的夫妇想，既然已经等了这么久，就再等等，房价总有降的一天。后来朋友们再和这对年轻夫妇相聚的时候，开始小心翼翼，不再触及房价这个话题。

等到他们终于下决心想买了，四处奔波看房，可已经选不到合适中意的房子了。房价已经超出了他们能够承受的范围。

这是一个发生真实故事。这位朋友很是聪明能干，但房价的事能把这么聪明的人折腾十年，竟没了自我。市场虽然是不可测的，但传媒在其中也起了不少的反作用。翻翻十年的报纸，看看哪一年媒体不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

说房价高。

其实仔细想想，房价的涨跌不是我们能够预测的，况且，和个人的需求并无直接关系。现在市场上有太多的房评家，跟那些股评家一样，总是慷慨激昂地预言房价的走势。但总还有那么多听众与传播者，毕竟房价与生活的关系是不可分割的。

从这个故事，联想到时下几近沸腾的房价之争。作为还需要为住房头疼的人更应该清醒。购房者首先要克服从众心理与投机心理，这两种心理本身就是人性的弱点，而且特别容易在一定条件下相互强化。

房地产市场颇似股市，大多数人都说要涨的时候，恰恰是跌的开始，而都说要跌的时候，它还继续涨，所以，钱常常被少数人赚了，个中的道理其实有共通点。

不要把买房的决策建立在对房价涨跌的预期上，在波动的市场中永远没有一个最佳买点，什么时候买房取决于自己的真实需求与购买能力；更不能受到群体情绪的传感与认知误导，否则一定会影响理性判断。

房价是由复杂的市场供求关系决定的，它的涨跌趋势是不可能“研究”清楚的。它既可以持续上涨，当市场不能承受的时候，它也必然下跌。但有一点，就是永远不要指望谁能预测它什么时候下跌，或从什么样的价位下跌。敢拍胸脯做这种预测的人能够把自己凌驾于市场的人，只有两种角色：或者是神，或者是骗子。

大家都知道房地产是不动产。对购房者而言，自己所选特定的区域和位置的房价才有意义，而大众讨论的房价之争对购房者并不能构成指导作用，相反难免受到认知及情绪上的误导。真正有价值的事情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是，购房者锁定自己选择的区域，根据自身的需求研究该区域的城市发展规划，研究相应的教育、医疗、商业、旅游等资源，研究居住环境的性价比和未来的发展性，然后根据自身需求与能力做出决定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买房需规划

也许很多人会以为这并不是太大的问题，租房还是买房，这取决于自己的经济状况。也就是说，大部分人认为只要有钱就应该买房，而不需要租房。其实这样的观念，在一定的程度上是狭隘而闭塞的。

租房有着买房难以比拟的优点：

1. 灵活机动。

租房比起拥有房子更加方便。不管你是换了一份工作，还是想换一个环境生活，你都可以换一个地方租房子。这几乎是不需要什么成本的。对于那些刚刚完成学业参加工作，或者刚刚开始创业的人来说，租房往往是更好的选择。因为他们生活和工作往往不是非常稳定，而一旦拥有了自己的房子在很大程度上限制了发展的计划。

2. 负担更小，风险更小。

租房比起买房来说，压力要小很多。租房者通常不用担心房价的涨跌，虽然房价上涨也会使得房租上涨，但是相对而言，租金上涨的压力更小。租房通常只要支付一部分押金就可以入住，相比买房一大笔首付而言，负担小了很多。房价具有涨跌的风险，香港地产泡沫破灭就是最好的教训，很多购房者以半价出售自己手上的房子，造成了巨大的损失。

虽然更多的时候，租房是因为没有实力买房的结果。中国人对于房子的满足主要是心理因素，其实，只要你有能力、有事业，到哪里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



都不愁住的地方。何必要被一套房子所束缚？在过去的10年时间里，很多人因为房价的上涨而成为了富翁。而对于房价上涨的预期使得越来越多的人投身房市。购买房屋及土地，这就是物业投资。国家已将物业作为一个新的经济增长点，人们逐渐认为投资房产是一种低风险、并有一定升值潜力的理财方式。

对于个人而言，住得舒服最重要。现在的房地产是有价无市，不要轻易相信房源紧张的言论。端正买房观念之后我们更要考虑自身的实际情况。拥有自己房子使得我们拥有良好的归宿感，可以使得我们更好地享受个性化的生活。

张秉强是一名刚毕业不久的学生，他最大的目标是合理地管理每月的收入，5年后能攒下购房首付款，可以和心爱的人一起共同生活。在房价不断飙升的现在购买一套房，如果没有父母的经济相助，并非易事。但是，只要跟小张一样早做规划，并愿意付出努力，合理筹划资金，并不是不可能的。

一般，中心房价格普遍很高，而且新的楼盘稀缺珍贵，房价基本突破万元大关；以小张当前的实力来购买不是很现实。因此，他有两个选择：

一是购买市区的二手房。买一套相应70平方米左右的二手房的总价：8000元×70(平方米)＝560000元，首付30%约16.8万元。无须再交纳公共维修基金、燃气开通费等费用。如果不太挑剔的话，再过5年左右就可以买一套经过装修的二手房，自己稍加修饰即可入住。

二是在郊区购房。现在近郊区的房价在5000至6000元/平方米左右，以5000元为目前基价，考虑上每年2%的房价成长率，5年后买一套郊区100平方米新房的总价大约50万元，首付30%约15万元，贷款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3005万，20年期限，月供约2636元。考虑到结婚后有双份的收入，月供款应该是没有什么问题。

为了实现五年购房大计，根据以上分析，小张在这五年内须准备好20万左右的购房自备款。基于处于投资的起步阶段，经济基础薄弱，他需要选择投资各种理财产品获取稳定收益。

拥有自己的房子是很多年轻人的梦想，为了这个梦想需要付出艰苦的努力。虽然房价越来越高，但是相信通过自己的努力，不断增加收入，科学理财一定可以实现自己的梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



租房有策略

虽然租的房子不是自己的，在以后一定会离开另寻别处。但是因为它直接决定着我们的生活质量，所以我们有必要花一点时间去选择我们租房的问题。在美国有35%的家庭住在租赁的住宅中，而在中国80%的年轻人都有租房的经历。

公寓是最常见的出租住房类型，从各种生活设施齐全、现代豪华的单元公寓，到地理位置相对僻静的单独的一居和两居公寓，类型又各不相同。我们可以在网络或者中介机构得到各种房屋出租的信息。在做决定之前我们应该考虑很多因素。

1. 地址：这是最应该考虑的，距离学校、医院的远近，公共交通是否方便，购物、娱乐场所是否符合自己的愿望。交通便利是首选条件，但是市中心寸土寸金，每月租金价格奇高无比，如果选择偏远的地区，交通不便也会影响正常生活的水平。

2. 建筑：建筑的外观和停车设施和娱乐体育设施等，建筑的安全性如何，维修是否方便、电梯运行状况、邮箱远近等。

3. 布局和设备：条件和规模，橱柜、地毯和电器是否齐全，热气、空调种类是否有，通水顺畅状况，房间大小，门锁和窗户等。

4. 财务因素：租金、租期、押金、公用事业以及其他成本。

一般签订租赁合约时，需要交纳押金。房东需要押金的原因通常是为了弥补租约期间可能发生的损失，押金通常相当于三个月的房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

租。作为承租人，除了需要交月租金还必须承担其他生活支出，比如说水、电、气、物业管理费等。另外，如果你租了一间房子，你应该购买个人财产保险，这在目前人还不多，但应该引起注意。

房租也是一笔不小的开支，而且不像其他的支出费用可以视情况做出调整更改，现金的支付是每月或每季度必需的支出，所以一定要考虑个人每月收入，一般来说，每月租金不应超过月收入的1/3，否则就会影响到正常的生活水平。

租房一般要签订租约，是定义承租协议的各项条款的法律文书，租约应该有以下信息：（1）对房产的描述，其中包括房产地址；（2）房屋所有人的姓名和住址；（3）承租人的姓名；（4）租约的日期；（5）押金金额；（6）月租金的金额和缴款日；（7）租金未及时支付的滞纳金和缴纳滞纳金的日期；（8）租金包含的公共设备、家用电器、家具和其他设备；（9）一些活动的限制，如养宠物或者不得装修等等。

当然这只是一般上包括的内容，具体的条款可以双方协商而定。总结而言，租房的时候应该实地勘察，包括采光、是否安静、周边交通状况、周边配套设施等，重要的是查看水电、厨卫等日常设施是否完好，必须把家电都试用一遍以检查是否完好。这些因素是和我们的生活息息相关的，如果出现差错，将给我们工作和生活带来诸多问题。

在签订合同之前，还需要把权利和义务分清，以免产生不必要的纠纷。主要项目在此就不作罗列。如果是合租，一定要互相留下身份证、工作证等复印件以及联系电话，协商好物业管理、水、电煤气、电话费用的分担问题，最好以书面形式明示。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买二手房应注意

有人说买二手房，要比买新房更有学问。因为买二手房需要考虑的因素并不比买新房少，相反更要考虑一些额外的因素。那我们不妨来看看选购二手房的经验和心得。希望能够给那些准备购买房产的读者带来一点帮助。

1. 明白房屋的产权

购房者在选购二手房时，往往注意房屋在类型、价格等方面是否让人满意，却忽视了首要的问题：该房的所有权性质，以及它是否具备上市交易资格。

2. 考察房屋质量

有些购房者在选购二手房的时候，往往对房屋的房龄和建成年代比较关心，而对房屋的具体质量则关注不够。在有些购房者看来，越新的房子就一定越好，越老的房子就越差，其实不然。

每一套房子的建筑材料、施工工艺、施工质量不同，质量上也会千差万别，未必房龄越短质量就越好。

某些房子虽然年头不长，但由于种种原因，质量不尽如人意；相反，有些房子虽然建设较早，但却历久弥坚。购房者在考察二手房的时候，要仔细考察房屋的质量，从外立面到楼道，从墙体、地面，到门窗、管道，每个细节都要认真观察。

面积大小，是否与产权证相符；户型是否合理；管线是否太多；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是否改动过房屋的内外部结构；是否改动过牵涉到面积计算的结构；是否带装修；了解内部结构：管线的走向、承重墙的位置等。

3. 查询物业管理情况

购房者在选购二手房时，常把关注的焦点放在房子本身，却忽视了物业管理、取暖方式及相关费用等入住后与自身利益息息相关的环节。购房是一个相对短暂的行为，居住却是一个长期的过程。要想在购房后的居住中获得较高的生活品质，良好的物业管理是必不可少的。

目前某些已购公房社区还不存在真正意义上的物业管理，某些二手商品房社区的业主与物业公司之间矛盾重重，纠纷时常发生，这都会对购房者入住后的生活产生不良的影响。因而，选购二手房时要仔细了解相关情况，如保安、保洁、绿化的水准；提供服务的内容和水准；基本生活设施的管理。此外，还要核实该小区水、电、煤、暖的价格，物业管理费的收费标准以及车位的费用等。

4. 计算二手房单价

按照二手房交易的惯例，卖房标价往往标的是房屋的总价，而不像一手商品房销售时候，总是标明房屋的单价。因此，某些二手房乍看上去总价很低，很便宜，但由于建设年代久，居室面积小，算下来每平方米建筑面积单价并不低。购房者在购买二手房时，不要只看总价，还要算算单价，再拿这个单价和周边的一手房做比较，这样才能得出合理的结论。

5. 分析所在的交通状况

许多二手房地处城市核心地区，地理位置优越，但是鉴于城区目前的交通状况，位置好的地方出行未必方便，况且，一个家庭除了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



日常生活，还要考虑大人上班、孩子上学、老人看病等其他因素。因此，快捷、顺畅的交通有时比传统意义上的地理位置还重要。购房者在购买二手房的时候不光要考虑地段，还要看周边的交通状况，有时候地段差一些，但临近地铁、城铁等轨道交通，也未尝不可。

6. 参观周边生活环境

许多购买二手房的购房者往往比较在意本社区的绿化、保安、清洁、生活配套等细节，对社区周边的环境则不太重视。

其实，某些二手房，特别是已购公房，社区规模不大，生活、商业配套不够齐备，绿地面积也有限，但是周边的街区公园面积可能很大、还有许多生活、商业配套设施是和周围的住宅小区共享的，这在很大程度上弥补了本小区的不足，这样的二手房还是值得购买的。

相反，有些二手房所处的小区各方面条件都不错，但周围在进行大规模的拆迁改造，建设新的房地产项目，施工带来的干扰和不便有可能要持续一两年时间，购买这样的二手房，一定要做好心理准备。

7. 预测未来的发展空间

在购二手房时，通常都会将眼前的各种问题考虑得很周全，但对今后的许多事情就未必了。

某些小区目前的交通出行条件不理想，但也许一两年后轨道交通设施就会修通；某些小区也许目前社区临近的快速路还要收费，但很可能近期内就会取消。面对这样的二手房，如果价格合理，短期内的不便又能承受，不妨就购买下来。

再比如，某个欲购买二手房的家庭目前老人身体健康，但随着岁月的推移，几年后，看病取药会成为家常便饭，这样的家庭在购买二手房时，就要对周边的医疗条件和医院的设置进行周密的考虑。此

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外，有些购房者购买二手房是为了阶段性居住，将来还要出售或出租，这就需要对所购二手房未来出售或出租的市场行情有预先的判断，眼光要放长远一些才行。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好房贷选择

在决定购买房产之后，首要面对的问题就是如何向银行贷款。我们需要根据自己的情况，先决定需要向银行贷多少款。然而在如何向银行贷款的问题上，又有很多的细节需要我们去掌握。

第一，我们需要选择贷款的种类。

现在，可以供购房者选择的主要有银行商业贷款或者是公积金委托贷款。如果条件允许，即有取得公积金的资格，最好是用公积金贷款。因为公积金贷款的利息相对而言要低很多，这样也就能大幅地降低每月的还款。如果公积金额度有限，可以采用组合贷款，用商业银行贷款来弥补。

第二，我们需要选择合适的贷款银行。

各个银行针对房产贷款都会推出各自相关的服务。我们需要选择对自己最有利的银行。尽可能地了解各个银行推出的不同政策和优惠，事先多做了解，争取最有利的条件。这样可以减少一部分利息支出。

第三，我们需要确定还贷数额。

购房者在贷款购房前，一定要充分估计自己的承受能力。许多贷款购房者急于购房，并没有事先充分估计自己的还款能力。贸然贷款的结果往往是月供压力过大，影响了生活水平。一般来说，银行为了保证信贷资金的安全，都会要求贷款者提高至少2倍于月供的月收入证

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明。一定要保留一部分资金以备不时之需。

第四，选择还贷方式。

普遍还贷方法有两种：等额本息还款法（月均还款法）和等额本金还款法。前者特点是每期还款额相等，适合收入稳定的人群；后者的特点是前期还款额较大，随着贷款本金的逐渐偿还，还款额会逐渐递减，且总体利息额会比等额本息少，适合现阶段资金充裕、未来预期收入不确定的人群。两种方法各有优劣，需要还款者根据自己的实际情况进行选择。

在分析了以上问题之后，我们就可以基本上把贷款中可能遇到的问题给解决了。针对自身的经济情况，制定出最合理的贷款计划。一方面我们可以从银行拿到实现我们购房梦想的贷款，另一方面也最大限度上减轻了压力。所以说，合理的贷款计划是帮助我们实现购房梦想最得力的助手。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



别让房子拖累了

虽然我们可以从银行贷到款来实现自己的购房梦想，但是购房者必须考虑自己的付款能力，以及未来的经济实力。只有合理的分析自己的经济实力并预测了未来可能发生的变化，再购买与自己的经济状况相匹配的房子，这才是理性的消费。

我们必须树立良好的梯级消费观念，可以分阶段购买与自己收入水平相适应的房子。如果收入不高的时候，购买总价较低的房子是比较科学的选择，等将来自己的收入水平提高后，再卖旧买新进行升级置业，这样不但改善了居住条件，也减轻了经济上的压力。

高额的房价已经让很多人叫苦不已。其实很多人在看待房价的问题上，尤其是年轻人，已经不是说现在的买房值不值的问题，而是买不买得起的问题。就算可以向银行贷款，或者通过各种渠道筹集首付款，但是面临月供多少这样的问题，能否承受就不得不让购房者考虑。

25岁的李阳是一名园林工程师，月收入3500元。时常感觉入不敷出，买房后生活质量受到很大影响，现在房屋装修款还差2万元。每个月要还房贷2000元，但是加上每月的衣食费和交通费，合计需要3400元。李阳的家庭基本上已经被房子拖垮了，成为了不折不扣的房奴。

身背40万元房贷的张小姐最近常感不安，虽然她工作稳定，眼下数千元的月供已经成了生活中不小的压力。面对央行频频加息，她感

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

觉压力越来越大。她总是担心未来存在的不确定因素，因为自己的所有积蓄都提前还了房款，万一发生什么大病或意外，自己的经济状况就会陷入困境。

我们看到这样的情况难免有些伤心，因为这不是短期，而是长达几十年的。因为需要支付银行的月供，有的家庭月节余仅仅只有100元，如果哪个月多支出一些，将会是负增长。如果不能尽快提高自己和家庭的收入水平，家庭整体的财富都要受到房贷相当大的影响。最终的结果就是只有房子而没有其他，生活会过得很艰苦。

所以专家建议买房一定要从自己的能力出发，资金方面应该给自己留有更大的余地，千万不要到紧张的地步，这会让我们的生活面临很大的压力。通过贷款消费本来是提前享受各种物质生活的，但不能量力而行，贷款就会是自己生活中的沉重负担，影响了生活质量不说，很可能在危机来临之时毫无应对之策。

所以在计算个人住房贷款时，应该正确估量个人的资产，综合考虑，先买能买得起的房子，再买自己喜欢的房子。再就是要估计自己的还贷能力。还贷能力强，风险就小，所承受的压力就小。根据专家测算，购房还贷的支出应该在总收入的30%以下才应该是安全的，如果您月收入6000元，那么每月的月供应该控制在1800元以下，但如果收入的增长前景非常好，也可以适当调高还贷比例。

拥有自己的房子也许是所有人的梦想，但是这并不意味着所有人都适合去买房。因为各自的经济条件不一样，各自的生活环境也不一样。对于大部分人来说，依靠贷款买房都将给生活带来较大的压力。贷款买房也不见得就适合每个人。

“房奴”是对那些因为购房而改变生活的人的戏称，也确实反映

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了很多购房者的生活状态。有的人并不是因为经济原因而不买房，只是不想因为房子而改变了自己的生活。那些勇敢的贷款购房者，不妨冷静下来想一想，自己是不是甘心做一个“房奴”？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“倒房者”的发家史

在过去的10年时间里，几乎买房的都赚了。因为房子的价格一直在涨，有的地方房价在短短的1年时间里几乎翻了1倍。人们生活水平在不断地提高，这就意味着人们有着很强的购买能力。投资房产成为了人们最容易想到的理财方式。

一位做房产销售的朋友说过：他刚进这行的时候，为一个楼盘做销售。一位南方口音的中年妇女，一次性从他的手里买走了2幢楼，那可是差不多1亿的钱。朋友可以算是第一次见识了炒房人的实力。

“只要中国经济还在持续发展，炒房就有赚钱的空间。”很多人因为炒房而发家致富，炒房跟炒股一样，上了道刹不住车。因为有暴利在其中，中国才有了“温州炒房团”、“广东炒房团”、“上海炒房团”、“台湾炒房团”。资金动辄上千万、上亿，楼盘下单开口就是10套、一层楼、几幢别墅，甚至包下整个小区！

其实很多炒房者一开始也并没有雄厚的资产，他们中有着各色的故事。小陈18岁中专毕业后就只身来到深圳打工。他好不容易找到了一份一个月赚500元的工作。因为收入有限，他只好和一对外来打工夫妇合租在一间10平方米左右的小房子里。这个小房子阴暗、潮湿、狭窄、肮脏。

打工的一年时间里收入基本上只能填饱肚子，在这样的环境中，小陈暗下决心一定要拥有自己的房子。2年下来，小陈省吃俭用辛苦存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了近3万元钱，在当时已经算是一笔巨款了。当时一套60多平方米的居室，也就10万元出头，首付3万，余下7万，每个月供800元，7年便可还清。这么一算，小陈底气大增，决定出手了。

2003年年底，郊区一新楼盘开盘。小陈去现场“侦察”后大喜过望。虽离市区远了些，但空气清新、环境宜人，最重要的是够便宜。他当即请老板以最快速度替自己办妥房贷手续，开始等待接房。

随着“非典”的结束，房市重新开始火爆。开发商们个个脸都笑烂了，普遍大幅提高了售房首付额度，小陈幸运地赶上了几乎是“零首付”的末班车。

小陈意识到了机会。他想如果此时手中有钱，或者能筹到钱，不妨趁便宜多买一两套房搁着，无须等上一年，就能赚个好几万。可是，他的全部积蓄都投在唯一的房产中了。

后来小陈有了一个大胆的想法：何不让中介公司把我的房产买下再卖给自己呢？这样做对他们不仅没有任何损失，而且一转手就能赚到中介费，但对于小陈就意义重大了：他又能凭借这套“新购房”，从银行重新获得贷款，然后再去买“二房”。

以此类推，“二房”可以变“三房”，“三房”可以变“四房”，只要交得起月供。小陈跟中介朋友一说，他很爽快地答应配合。思路理顺，操作并不太难。手中有钱，野心大长。他当即决定，就用这30万贷款，按揭买了3套新房，等待利市。

随着地区经济的高速发展，房价迅速飙升。一年之内，小城的3套房相继卖出，每套房都赚了5万多元，除了还清中介公司先前垫付的28万元再加上5万元中介费，还净赚13万元。虽然此时小陈还欠银行30万元贷款，但实际上只欠17万元了，更重要的是，手头有了13万元周转

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资金。

这次胜利让小陈沉浸在赚钱的喜悦和自信中。当然，比起那些资金上亿的职业炒家来说，小陈空手套白狼的手段只能是雕虫小技了。几番折腾，小陈也感觉到炒新房风险太大，还贷压力也重，决定调整经营方向了，他开始物色市中心的二手房。

当时，外来人口越来越多，不少青年白领、单身贵族喜欢租住在购物、交通便捷的小户型住房。于是小陈便在白领集中的地方买下了两套单身公寓，简单装修后，很快就租了出去。这样，他只花10万首付买下房子，再花1万装修和购置家电，每月的月租正好拿来供房。小陈现在是有房有车，但他仍然在打工，但实际上有10余人在为他供房。今年初，他将手上几套房全卖了，还了大部分银行贷款，只留下4套房继续收租。炒房以来，小陈最多的时候曾手握12套房。

但是任何一件事物都是在变化的，我们要清楚地了解行业的周期。关于房价的预测已经成为了一个炙手可热的话题，房价的走势也在争论声中变得更加扑朔迷离。一旦房产行业进入衰退期，受打击最大的必定是那些过度投机的人。那些能够早早地预测房价走势的人们，他们充满了勇气和智慧，而那些为自己找好退路的人更是难能可贵。

房地产已经成为了强有力的投资工具。投资者用资金直接向房地产开发商或者房主购买住房，并适当装修后出售，或出租以获取投资回报。这是一种传统的投资方式，也是住房投资者目前最常用的一种方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



规避房产投资风险

虽然房产投资市场依然吸引着众多投资者。但是我们也要防止自己的房产投资变成一块“鸡肋”，投资者在入市前就应该关注房地产投资的风险及其化解之道。

最大的风险就是价格波动的风险。没有一个房产投资者能在房价下跌的时候睡得安稳。房价的下跌很大程度上是无量下跌，即投资人买涨不买跌，在房价下降的过程中，人们会持观望态度，很少有人出手购房，这就愈发加重了价格的下跌，使房产价格陷入恶性循环。房价下跌，投资者的收益就会缩水甚至蚀本。我国香港地产泡沫破裂的时候，很多投资者以5折的价格都没能把自己手中的房产卖出去，最后只能烂在手里。

一般人对借钱买股票都会感到不可思议，但对借钱投资房地产却往往津津乐道，这是一个误区。贷款并不见得是一个明智的抉择。如果房产出售或是出租获取的收益不足以弥补利息成本，则相当于投资者白白给银行打工。

更大的风险是，如果转手时房价下跌，那些首付较少、贷款比例较大的人会发现他们的房屋价值减去贷款额后，净值所剩无几，甚至还是负值，出现负资产现象。这时投资者不仅会失去用于首付的资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产，而且搞得资不抵债，归还贷款都成了问题。

对于贷款买房的投资者，银行加息带来的影响很大。当市场进入加息周期，利率不断上升后，抵押贷款现在反倒成为这些贷款人的负担。问题并不仅仅在于每月增加的几百元的还款额，更严重的是它改变了投资者的财务状况，影响了生活质量，延长了成本回收期，从而给他们造成了沉重的心理负担。更严重的是，利率升高导致的每月多还几百元有可能把他们打垮。

要想回避价格的风险就需要关注房价的真实走向。这就要求我们通过现实经济环境去推理，而不要听信他人的片面之词。关键就是制订好适合自己的贷款计划。条件允许的话尽量不要通过借贷进行投资，即使必须借贷，贷款年限也不宜太长，以防突发事件。还可以将自己的备用资产统一组织起来，建立一个应急资金储备，用这笔钱购买与贷款期限相同的固定收益类证券，采取买进并持有到期的策略，将准备金投资所获取的收益来支付部分月供。

面对这样的风险，我们需要通过分散投资规避风险。贷款前主要考察的指标是首付以及未来月供与现金流的比例。前者比较好估算，保证在自己可以承受的范围内即可。

重要的是后者的估算，首先要将自己目前的现金流入和现金支出罗列清楚，制作个人现金流量表，现金流入高于现金支出的部分即为现金净流入，但并不是所有的现金净流入都适合用于月供还款，可以将每月还款控制在月现金净流入的50%以下，余下的可以投资其他金融工具。如果贷款利率升高，其他投资项目的收益也会相应提高，可以弥补贷款成本增大带来的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小测试：你现在适合买房吗？

如果能够肯定地回答以下的问题，然后再根据自己的财务状况就可以决定自己是否适合买房：

1. 你目前每月能支配的钱有多少？
2. 你目前的年龄适合买房吗？
3. 你觉得明年房价是涨还是跌？
4. 你觉得房价成本是否公开？
5. 如果房价是每平方米一万元，发展商的利润是多少？
6. 请问你准备在哪个地方买房？
7. 买房是买多少居室好？
8. 你喜欢买楼花，还是喜欢现楼？
9. 买房不幸出现纠纷应该如何选择？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章
股票的学问



股票市场是个迷人的地方，它造就了无数的财富神话。它可以让你大赚一把，也可以让你赔得血本无归。当人们在为变化莫测的价格曲线着迷的时候，股票散发着的魅力正在吸引越来越多人加入其中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票是如何挣钱的

这是一个家喻户晓的故事，它生动地讲述了人们是如何从股市赚钱的。假设一个市场，有两个人在卖烧饼，姑且称他们为烧饼甲、烧饼乙。但是市场的生意很不好，一个买烧饼的人都没有。这个时候的市场很不活跃！于是聪明的甲对乙说：我们可以来玩个游戏，于是，故事开始了：

甲花1元钱买乙一个烧饼，乙也花1元钱买甲一个烧饼，现金交付；甲再花2元钱买乙一个烧饼，乙也花2元钱买甲一个烧饼，现金交付……

所有市场中的人开始关注，因为烧饼的价格飞涨，不一会儿就涨到了每个烧饼60元。但是实际的情况是只要甲和乙手上的烧饼数一样，那么谁都没有赚钱，谁也没有亏钱。甲乙拥有高出过去很多倍的“财富”，他们身价提高了很多，“市值”增加了很多。

这个时候有路人丙，一个小时前路过的时候知道烧饼是1元一个，现在发现是60元一个，他很惊讶。一个小时以后，路人丙发现烧饼已经是100元一个，他更惊讶了。又1个小时以后，路人丙发现烧饼已经是120元一个了，他毫不犹豫地买了一个，因为他是个投资兼投机家，他确信烧饼价格还会涨，价格上还有上升空间，并且有人给出了超过200元的“目标价”，在股票市场，他叫股民，给出目标价的人叫研究员。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在烧饼甲、烧饼乙“赚钱”的示范效应下，甚至路人丙赚钱的示范效应下，接下来买烧饼的路人越来越多，参与买卖的人也越来越多，烧饼价格节节攀升，所有的人都非常高兴，因为很奇怪：所有人都没有亏钱。而且很多人都在这个游戏中赚到了钱。而且卖了的人都很后悔，因为烧饼价格还在飞快地上涨。

那些出高价购买烧饼的人并没有意识到什么危险，因为他们手上持有大家公认的优质等值资产。所有人都认为烧饼显然比现金好，现金存银行利息微乎其微，哪比得上价格飞涨的烧饼。大家一致认为市场烧饼供不应求，而其价格会一直上涨。

但是有一天市场上来了物价部门的工作人员，他认为烧饼的定价应该是每个一元；或者市场出现了很多做烧饼的，而且价格就是每个1元；或者市场出现了很多可供玩这种游戏的商品；或者有人突然发现这不过是个烧饼，它只值1元。

如果有一天，其中的任何一个情况发生，手中拥有烧饼的人就会亏钱。而那些卖出烧饼的人都赚到了钱。

这个卖烧饼的故事非常简单，人人都觉得高价买烧饼的人是傻瓜，但我们再回首看看我们所在的证券市场的人们。这个市场里的有些所谓的资产重估、资产注入、借壳上市、增发购买大股东的资产，和涨价的烧饼又有什么区别。所以我们一定要把眼睛擦亮再擦亮，慎重再慎重。因为，你很可能成为一个持有高价烧饼的路人。

这绝对不是危言耸听，股市每天都在上演着这样的故事。人们总会找到各种各样的理由来说服自己，但是事实上并不是如此。市场中充满着各种投机者，他们有时候赚钱，而有时候亏钱。如果你决定玩这个游戏，请记住这个烧饼的故事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



炒股需要怎样入门

所有人都知道，没有钱自然谈不上进入股市。至于多少钱这要看个人的经济能力而定。一般来说，投资股票应该是家中闲置的资金，可以占到存款的三分之一到二分之一，大部分的钱以存入银行可购买债券为宜。孤注一掷地将资金全部投入甚至借钱炒股是非常危险的。就一般人来说，开始时以投入1到2万元做起点为宜，万一赔掉一部分也比较有限。等有了经验后再逐渐增加投入。

除了准备资金，更重要的是在进入股市之前最好对股市有些初步的了解。我们可以先阅读一些书，掌握一些基本用语，逐渐做到能看懂报纸、杂志，听懂广播。

在真正买卖股票之前，先确定自己长期、中期还是短期投资。从一般炒股的意义上来说，我们可以把长期定为半年、一年、或更长一些时间，中期定为几周至几个月，短期则是看情况机动灵活而定，也许几天、也许几个小时、也许稍长一些时间。然后根据你本人的时间、精力、意愿等来决定采取哪种方式。

另外一个重要的方面，投资股票需要在心理上做好准备。要成为一名合格的股市投资者就需要做到以下几点：

一、自律

很多人在股市里一再犯错误，其原因主要在于缺乏严格的自律控制，很容易被市场假象所迷惑，最终落得一败涂地。所以在入股市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前，应当培养自律的性格。使你在别人不敢投资时仍有勇气买进。自律也可使你在大家企盼更高价来临时卖出，自律还可以帮助投资者除去贪念，让别人去抢上涨的最后1/8和下跌的1/8，自己则轻松自如地保持赢家的头衔。

二、愉快

心态不平衡的人从事证券投资十分危险。保持一个愉快的心态，使你的判断更准确。大凡会因股市下挫而示威游行，怨天尤人的投资者，基本上就不适合于股票操作。

三、果断

决断是成熟投资者必需的心理品质。如果投资者心智锻炼不够，在刚上升的行情中不愿追价，眼睁睁地看着股票大涨而踏空，到行情结束的时候才追涨而套牢。因此，投资人心中应该有一把“剑”，该买就按照市价买入，该卖就按照市价卖出，否则无尽的后悔将永远伴随。

四、谦逊、不自负

在股市中，没有绝对的赢家，也没有百分之百的输家。实际上，对于任何股票商品，没有人能够彻底地了解。任何价格的决定，都依赖于百万投资者的实际行动。如果因一时的小赢而趾高气扬，常常会犯下致命的错误。因此，在股票市场中，不要过于自负，要懂得骄兵必败的道理。

五、认错的勇气

股市中非常忌讳固执。特别是面对错误的时候，心中常放一把刀，一旦证明投资方向错误时，应尽快放弃原先的看法。最为重要的是保持实力，握有资本，伺机再入，不要为着面子而苦撑，最终毁掉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了自己的资本。所以失败并不是世界末日的来临，而是经由适当的整理和复原，可以使人振作和获取经验。在山重水复的时候，一定要有认错的勇气，这样就会出现柳暗花明。还是那句古话："留得青山在，不怕没柴烧。"

六、独立

有时别人的意见往往是自己的毒药。盲从者不会有什么好结果，了解主力所在，跟随主力有时是上策，有时却是陷阱，试着把自己作为主力去分析行情的走势往往有极大的帮助。真正成熟的投资者，他的投资计划往往特别独行，做别人不敢做的决定，并默默地贯彻到底。请记住，在股市中求人不如求己，路要靠自己去探索。

七、灵感

不可否认灵感在股票市场中的作用。高手常常能够通过观察、感觉产生预测未来的想象力。人类拥有视、味、触、嗅、听五种感觉，均是可以实体感觉到，唯有灵感来自不断地学习知识，积累经验，从而达到领悟到预测股市走势的能力。由此看来，长期实践经验，理论知识的不断积累，到一定的时候，常常会产生灵感。

当我们做好了资金、知识和心理上的准备，就可以试水了。这个迷人的市场会让你欲罢不能的。良好的开始是成功的一半，只要我们能够做好充足的准备，一定能在股市中张开自己的双臂自由翱翔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

炒股有技巧

李森其实是个老股民，但是他七年没有买卖股票了。翻出7年不碰的股东证，“7年不见，我的账户会像报纸上说的那些人一样翻几十倍吗？”结果完全相反，他账户上的3只票，2只退市到三板，1只没能保本。整整10万元，就这样被活生生地凌迟，陡然间只剩8000元了。

当时股市全线飘红，大盘高歌猛进，翻越三千，突破四千，爬上五千，站上六千，数不清的人一夜暴富。李森想，亏了这么多，不趁股市大热的时候捞一把回来，实在心有不甘，再向账户里存入10万元，这一次，他更加谨慎了。

他请教分析师指导自己如何投资。随后，他根据分析师们的推荐，详细地看了各个票的相关资料，制作了清晰的对比表，以做买卖参考，可以说这一次他做足了功课。

李森在选定的吉祥日出手了。他分两次全仓买进一只股票，接下来，李森有事没事就打开行情图，在煎熬中等待收获。等待的日子是漫长的，一个月之后李森欢呼雀跃着卖掉了全部股票，赚了将近30%。

小试身手收获成功的李森满面春风，随着账户市值不断增长，他对自己的炒股能力也越来越肯定了。朋友们聚会的核心话题自然是炒股。不比不知道，这时才发现，自己近1年80%的收益简直羞于启口，朋友们动辄就是200%、300%的增长。细问之下，李森发现秘诀就是捂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股不动，就像自己曾经买过的那一只股，如果他耐心持有1年，同样可以赚得更多。

李森经过仔细选择重仓买入了一只股票。这只股票一直在勇猛地往上冲，看到账户上的数字不断地增加，李森控制不住地想卖掉。为了坚定持股不动的信心，李森干脆把自己电脑上的行情软件也给删了。但现实迫使李森不得不看。6月中旬，周围朋友都说亏惨了，李森忍不住打开自己的股票，这只股票已经被腰斩了，亏损了15%。李森连忙逐一点开其他股票，这一比他就心安了：多数股票的跌幅都在20%左右，相比较之下，他的股票算抗跌的了。

经历了这一跌后，李森更不打算卖了。大盘开始逐渐回暖，但他的股票却继续下跌。一个月之后，小李的股票已经亏损了50%，这一次他再也不能坚持了。这样一来，之前所赚的就全部被吐了出来。

经历了这次大劫后，李森的炒股思路又变了：短线才是王道。不管哪只股票，都要快进快出。但是接下来的操作，也是连连失利，基本上每只股票的损失都会让小李心痛上几天。眼看账户上的资金9万都不到了，李森心里异常慌乱。他心想："熊市遭套也就罢了，在大牛市亏钱实在说不过去。" 正在这时，一个朋友告诉他，一只股马上要上攻了，叫他快点买进。李森最先想半仓，但买得多才能赚得多，于是还是全买了一只股票，买了之后不但没有上涨反而下跌了，小李怕再像上次一样被腰斩，赶紧割肉。

李森感觉自己永远赶不上趟：人家说捂票才能赚钱，他捂票亏；人家说业绩好的股包赚不赔，他买了还是亏；人家快进快出赚了，他还是亏。他买的票都跌，他卖的票都涨。现在，李森账户上的资金几被腰斩，他也再没了东山再起的雄心。像几年前那样远离股市，还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

勇敢地留下来与股共舞？他完全没了主意。

大涨的欢乐是属于别人的，暴富的人里没有李森的名字。其实，李森是个非常善于学习的人。去年他重进股市不久，和朋友谈到股市，他的言谈宛如一个分析师，他能把他看好的个股说得头头是道，宏观面、基础面、技术面，面面俱到，说得一旁的人也忍不住要买票。李森同时还是一个能获得很多信息的人，他的朋友很多，其中有一部分就是上市公司职员和证券公司分析师，经常，他在买卖一只票的时候还会询问朋友们的意见。

拥有这么多条件的李森为什么会亏呢？而且是在多数人赚钱的大牛市，李森自己总结是在于永远赶不上趟，可是为什么没能赶上趟，李森不得其解。专家在听完李森的故事后，总结了他失误的5大原因：

1. 碰上了几个错误的朋友，盲目攀比；

2. 错误地追涨杀跌，买卖股票过分感性，缺乏理性分析；

3. 过分相信自己的判断，相信过去的经验，并欲图以过去的经验来指导现在的操作，导致踩错节奏；

4. 暴富心理，介入股市的心态不平和；

5. 不愿认输，尤其是后期，屡败屡战，恶性循环；

6. 不懂止盈止损。

如果你和小李一样，还在股市中鏖战，那么看看小李，比较一下，是不是也存在着同样的错误。有一位证券名人曾经说过：在股市中，少犯错就是胜利。只有从错误中吸取教训，才能避免更多的损失。

人性中的弱点在股市中会放得更大，而成为一名成熟的投资者需要不断克服自己个性中的弱点。如果不懂得反省，受伤的永远都是自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



香港的同人在研究了大量的数据之后表示，有很多人会长年投资股票，可是到头来赚钱的只是很少的一部分，比例不会超过10%。也许你在这一轮牛市中翻了好几番，但是别太相信你自己的运气。股票不是一种娱乐，赌博的心态只会让你一错再错。

我们听过很多股市中的传奇：有人一夜暴富了；有人在一年的时间里成为了富翁；有人把公家的钱给赔进了股市；有人被称为“股神”，还有很多的跟随者；有人能预测未来。股市中有各种各样的偶像，各种神奇的技术分析，这绝对是一个让人迷恋的地方。

新股民进入股票市场，不光要做好精神上的准备，更要为自己做好物资的准备。首先要有一定的资金保障。股市中，对资金的下限有许多限制。要有一定数额的入市保证金，保证金的下限各券商可自行规定。保证金主要是为了防止发生信用交易、透支行为而导致的纠纷。还要考虑到股票交易中需要支付的佣金、手续费、印花税等，如果入市金额过少，单位成本势必提高，所以每一笔交易金额不宜过低。刚入市的股民经验较少，很容易被套牢，如果入市资金过少，一旦被套牢，若股价再下跌时，就没有资金买入，来摊低成本，所以股民的入市资金也不宜过低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

坚持价值投资

供给与需求创造价格短期波动，企业内在价值决定长期波动方向。价值投资理论应该是每个投资者都应该学习的。因为长期来说，决定股价的关键因素就是企业的发展前景。投资者自己必须要有一套对股票价格高低的判断标准，即使使用的是一些简单的判断标准也没关系。重要的是你一定要有自己对市场价格高低的看法。如果你没有自己的标准去评估一只股票的价格高低，这样会使你失去判断而跟随着别人，一般那些以价值投资的机构更容易成功，才更容易实现利润。证券市场越成熟，这点越明显。

市场的走势总是让许多人感到难以把握。我们可以从源头上来理一理头绪。做投资需要有投资理念或者说投资哲学，所谓投资型、投机型的投资者，他们的主要区别就在于投资理念的不同。在市场的剧烈震荡中，投机型的投资者显然更易惊慌失措。

作为股票市场的投资者而言，价值发现是投资的基础，具有投资价值的企业获得的收益一般具有长期性和可持续性。我们希望的投资收益是来自企业本身价值的提升，而不是来自市场的波动。

一般而言，熊市中的牛股是真正的牛股，其驱动因素就是来自企业本身价值的提升。寻找具有内在投资价值的此类公司，是每个投资者必须做的功课。美国股神巴菲特指出：如果一个公司组合的总盈利在多年以内持续上涨，那么他们投资组合的市值也会同样持续上扬。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



巴菲特在投资一家公司之前，会用“15%法则”来评估，即他要确保这家公司在长期内每年的增长率不低于15%。

衡量一家公司是否有投资价值可以有很多的标准。最重要的一个标准是是否具有其他公司无法拥有的资源。这种资源可以是自然资源、品牌、专有技术，也可以是物业，更可以是人才，甚至包括企业文化。在这些必要条件得到满足后，再以多种方法对公司进行估值。

对于经过深入研究而选定的投资品种，任凭它的股价上下波动，应该始终坚定自己当初看好的理由，只要这个标准没有变化，剩下的只是耐心等待。如果企业本身的价值没有发生变化，仅靠短期的零和博弈来获得收益，盈利将是不长久的，也难以成为投资的赢家。

此外要注意的是应该在什么价位介入。有时，在高位购买了很好的公司，收益率也不会很高。甚至一定时期内还会出现亏损，并给高位买入的投资者带来不少损失。不少投资者没有意识到价格与收益是相关联的：价格越高，潜在的收益率就越低，反之亦然。所以即使是一家好公司，在投资买入时也要看看当时的价格——即所谓估值的高低。

在越剧烈波动的市场中，就越要重视个股的真实价值。如果市场就此进入价值回归的过程中，并且这一过程迟早都会发生。那么缺乏投资价值和价值被高估的股票都会下跌，而具有长期投资价值和相对没有被过分高估的品种会跌的少或者不跌反升。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人弃我取，人取我予

无论是投资国内市场，还是投资国外市场，不论是投资一般商品，还是投资金融商品，投资的基本策略是一致的。在复杂的股票市场上，各人投资的策略虽然各有不同，但有一条是共通的策略，投机者永远存在。

我们每个人都有投机的天分和欲望，真如《股票操作手回忆录》说："投机就像群山一样古老"。这样短短的一句话却道尽了投机市场的百态。这是每个在市场中搏杀的人内心都有的投机的情怀。

在漫长投机长河中挣扎的人们，有的因为投机失败后而饮弹自尽，有的因为投机成功之后被奉为神灵。不管有多少传奇，投机游戏的本质不会变，人的本性也不会变。贪婪和恐惧带来的绝望和狂喜不会改变，但是不要忘记了投机的结局往往从你迷恋它的时候就注定了。我们可以想一想，那些股市中的赢家中虽然不乏投机者。总结他们的经验，总是能够超越常人的思维习惯，并采用难以理解的判断方法来决定交易。他们不是借自己小聪明战胜市场的想法，而是采用逆向思维的方式，来判断市场的趋势。他们相信跟随大部分人的脚步早晚会被市场无情地淘汰掉。只有真正懂得与市场共存共振的投资者，最终才会成为市场上的赢家。

他们不会受别人的影响，而一般的投资者就是因为受到影响，造成投资判断有误。一般来说，股价下跌并屡次创出新底，很多人都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会难以忍受。纵然各种分析显示后市将会反弹，但一般投资者在这些新低面前，会把自己所持的售出。卖出的结果是巨额的亏损。而投机者不会，他们凭借自己的判断，大胆地在屡屡创出新低的时候买入股票，然后耐心地等待股票上涨。

“人弃我取，人取我予”其实是投机者成功的策略。这句话来自《史记》，蕴含着丰富古老的东方智慧。“人弃我取，人取我予”被司马迁列为出奇制胜的重要策略。

你也许听过这个有趣的故事，一位打扫马路的老头，几年之后竟然在股票市场中把资金翻了好几倍。他买股票的技术很简单，当他发现股票交易市场中门可罗雀的时候，他买进股票；当证券交易所中人满为患的时候他卖出股票，屡试不爽。

其实这位老头就是聪明的投机者。在证券市场里，应该把“人弃我取，人取我予”作为自己一种最基本思维方式来运用，多用这种方式去思考问题，保持对各种预言的警惕，并努力在别人贪婪的时候谨慎一些，而在别人恐惧的时候大胆一些。这就是典型的对相反理论的理解，但需要注意的是，相反理论并不是任何时候都适用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

炒股需要信心、耐心和决心

做股票的过程简单来说就是六个字：“买入，持有，卖出”。然而就在这简单的六个字中却包含着深刻的智慧。买入的时候需要有信心，这样才能找到黑马；而持有的时候需要有耐心，等待行情的出现；而卖出的时候更需要决心，不管是赚了还是赔了，都要根据判断做一个决定。

所以我们总说，炒股就是不断了解自己，并克服弱点的过程。那些容易冲动或情绪化倾向严重的人并不适合这个市场，成功的投资者大多数能控制自己的情绪且有严谨的纪律性，能够有效地掌握整个过程。

很多交易策略和技巧，人们都耳熟能详，甚至倒背如流，什么顺势而为，要设止损位、当机立断等。但是又有多少人真正做到了这些。原因很简单，很多都缺少信心、耐心和决心。

相反的，在买入和卖出的时候，很多人都常常会犯下侥幸、犹豫或者过度自信的错误。比如刚刚买入的时候，有许多理由来说明这只股票一定会涨，但是听朋友传来的小道消息，就选择了另外的股票，或者在自己股票不涨的时候，频繁地换股，总是希望自己的运气会比较好。这样做的结果是在行情中很难赢利，而行情结束后自己却成为了牺牲品。如果，以希望代替现实，拖到最后损失越来越大。

另一个常犯的错误就是过于自信。特别是几次成功地投资之后，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



个人的自满情绪高涨，在买的时候心想一定能涨，卖的时候认定一定会跌。丝毫没有想到自己是否会看错，赌博的心态非常严重。

相对于过于自信而言，犹豫也是成功投资者最大的敌人。其实这是因为内心的恐惧在作怪，卖了怕涨，买了怕跌，而迟迟不做决定，结果，买了的时候价格回头了，卖了的时候行情踏空了。一种颇为常见的情形是投资者面对损失，即知道已不能心存侥幸时，却往往因为犹豫不决，未能当机立断，因而愈陷愈深，损失增加。也许在各种股票投资手册中你都会看到，但是要真正体会这一句话并不简单。而经过时间的洗礼，你才会慢慢发现这句话的深刻内涵。

投资市场有一句格言说“忍耐是一种投资”。从事投资工作的人，必须培养良好的忍耐力，这往往是成败的关键。不少投资者，并不是分析能力低，也不是缺乏投资经验，而是欠缺了一份耐力，过早地买入或者卖出，于是招致无谓的损失。

“长线是金，短线是银”。这句话是股市中流行了多年的经典。有人说想在股票市场赚大钱，必须学会持有股票的本领。不管你是否有水平研究指数，是否有水平选择股票，真正能使你赚到钱的真功夫就是如何持股。如何持股的道理可不像研究指数、推荐股票那样，几句话就说得明白的，它需要长期的投资经验积累，心理素质的不断提高，使用控制风险的有效方法。

这一点真正道出了股市投资的真谛，股市投资只有持股才能赚大钱，想靠调整市中的抢反弹来增加利润和弥补亏损，本身就已经掉进了主力的陷阱。

投资市场时，导致失败的心理因素很多，买入靠信心，持有靠耐心，卖出靠决心。这三句话把具体的投资行为的原则讲得简明、彻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

底、透彻，回顾自己的投资经历，几乎所有的错误也囊括在这三句话里。能做到这一点的投资者，不但要具备超越常人的坚强心态和意志，而且还必须已经对股市有了本质意义上的理解。

不要轻易预测市场，一位美国期货交易员说：“一个充满希望的人是一个美好和快乐的人，但他并不适合做投资家，一位成功的投资者是可以分开他的感情和交易的。”如果一个人容易感情用事，过分地憧憬将来和缅怀过去只会犯一次又一次的错误。

因为一个感情用事的人很容易对未来做出判断。但是专家说过：“判断股价到达什么水准，比预测多久才会到达某种水准容易。不管如何精研预测技巧，准确预测短期走势的概率很难超过60%。”这就是说如果你每次都去尝试判断，错了就退出市场，不仅会损失你的金钱，更会不断损害你的信心。

股市的变化如天气变化一样正常。彼得林奇的《战胜华尔街》指出：“其实股市的涨跌如天气变化一样是正常现象，如果有所准备，它就不会伤害你。每次下跌都是大好机会，你可以挑选被下跌吓走的投资者放弃的廉价股票。”

这句话很形象地说明了股票市场的周期性，人们在春、夏、秋、冬的轮回中不知不觉，而对股票市场的涨跌却经常感到惊讶，其实股票市场的涨跌起伏是多么正常，只是我们的市场有时它的春天太短，冬天太长。新入市的新股民来到股市只有先想到风险，才能活得长久。股票有涨有跌，涨多了会跌，跌多了会涨，这是股市的本质。不要害怕下跌，这是再正常不过的事情了，同理上涨也是如此。

不要轻易预测市场这是一项重要的投资技巧。但是我们可以对市场变化做出合理的准备。由于投资市场风险颇高，为了避免万一投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资失误时带来的损失，因此每一次入市买卖时，我们都应该定下止损位，即当股票价格跌至某个预定的价位，还可能下跌时，立即交易结清，这样我们便可以限制损失的进一步扩大了。

同时，我们可以从基本面入手寻找一些有长期价格潜力的股票，结合一些技术方法适当控制风险，尽量长期持住股票，而对于长期的市场走势给予一个轮廓式的评估。这样的投资方式更为科学。

道氏早就定义了市场中日间杂博的不可预测性，只有趋势可以把握。但人类自作聪明、侥幸心理、贪婪恐惧的弱点，无时无刻不在支使那些意志不坚的人们不断重复着犯错。比如现在市场上总有些人，每天都可以把市场第二天、甚至一星期中每一天的走势给你提前描绘出来，不要去迷信他们，迟早会因此而失败的。

不要轻易去预测市场的变化，这很容易让自己犯下致命的错误。与其盲目地去预测，倒不如在选择股票和止损价上做好工作，这会比我们预测市场所带来的收获更加大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

尽量简单

我们买入股票是因为预期它的价格将上涨，事先买入后再卖出以博取差价。这是一个简单的道理，但是，初入市的人往往忘记了这个道理。他们不是把精力放在研究价格的未来走势上，而是把眼光盯在交易成本上，总希望是一天都在寻找最低价，错失了买入的时机；同样因为等待最高价而错失了卖出的时机。

其实尽量简单，认准大势，迅速出击，不要被眼前的利益所迷惑，只要它还能涨，今天任何时候买明天再看都是正确的，今天的最高价也许是明天的最低价。

有的投资者不想错过任何一个机会，他们总是希望自己的股票能够大涨。其实并非每天均需入市，特别是新股民，热衷于频繁交易。相对而言成功的投资者要简单很多，他们常常等待机会，而当他们入市后感到疑惑时亦会先行离市。

所以投资股票需要简单。这句话是美国技术分析专家约翰墨菲在《股价技术分析预测学》一书中反复强调的一句话。这句话告诉我们分析股票的时候要“尽量简单”，尽量简单的意思就是掌握核心思想而运用之，如趋势一旦形成短期不可逆转，选股要选领涨股等。

在实践中我们应该常常提醒自己，尽量使自己的投资理念、投资原则简单，事情简单了也就变得更加清晰，对自己的投资行为约束也就变得越有力，不符合自己原则的事情也就越容易抵制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



电影《阿甘传奇》中的主人公质朴简单的生活蕴含着乐趣与真正的智慧。只有简单的技术才能被普通人所接受，复杂未必实用。但一样技术使用的人多了，其成功率自然就会降低。因此，已经被市场公开的技术，如果不经过自己的修正和提炼，其多数信号均为错误。

巴菲特曾讲过“钱在这里从活跃的投资者流向有耐心的投资者。”在经过无数次的投资失误之后你会理解“尽量简单”这句话的内涵。股市中不需要太过勤奋，许多“精力旺盛”有进取心的投资人财富渐渐消失。其实不管你的理念怎样，是投机者或投资者，这句话都适用。简单就意味着你减少了错误，那么减少你的错误就先从减少交易开始。

频繁的短线交易，是普通投资者股市投资必然失败的结果。因为频繁的短线交易，会使你每一刻的持股成本都在相对的市场高位，市场一旦转势，你的损失将惨不忍睹。

因为日复一日的交易会令人的判断逐渐迟钝。一位成功的投资家说：“每当我感到精神状态和判断效率低至90%，我开始赚不到钱，而当我的状态低过90%时，便开始蚀本，故此，我会放下一切而去度假数周。”

这是一条很管用的建议。短暂的休息能令你重新认识市场，重新认识自己，更能帮你看清未来投资的方向。投资者应该记住这句格言：当太近森林时，你甚至不能看清眼前的树。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

远离市场，远离人群

市况不管是涨还是跌，机会是一半对一半，十次买卖就算有五次亏、五次赚，如果能够狠下决心，亏的五次每次都是亏一点点就壮士断腕，相信最终赚多亏少并非难事。但是实际的情况并不如此，在股市中赚钱的永远是少数，为什么通过股票赚钱会如此之难？

也许原因之一就是人们克服不了对于群体的依赖。如果跟从大部分人的意见，到最后的结果往往只有一个结果：那就是亏损。成功的投资者不会盲目跟从旁人的意思。当每人都认为应买入时，他们会伺机沽出。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资者亦都纷纷跟进时，成功的投资者会感到危险而改变路线。这和逆反的理论一样，当大多数人说要买入时，他们就该伺机卖出。

他们就是那些在股市中赚钱的少数。当他们把握了市场的方向而有了基本的决定时，不会因旁人的影响而轻易改变决定。

有时别人的意见会显得很合理，因而促使我们改变主意，然而事后才发现自己的决定才是最正确的。所以，一个成功的投资者明白远离市场，远离人群的意义。简言之，别人的意见只是参考，自己的意见才是买卖的决定。

《乌合之众》一书讲：“人群中积聚的是愚，不是天生的智慧。”炒股的心态与你与人群的距离成反比，不要推荐股票、少去谈论股票，与市场的人群保持距离，与每日的价格波动也要尽量远点，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不要让行情机会搅混你本已清澈的交易理念。

正如书中所说的“孤独是一种特殊的力量，如果你体会到了孤独感并且是快乐的，那么恭喜你，你的心灵是强大的。”

在股市这个嘈杂的市场里，是最应该自守孤独的地方。知止而后能定，定而后能静，静而后能安，安而后能虑，虑而后能得。由于股市投资不同于其他传统行业，注定了多数人的结局必为亏损，所以，如果你想不同于他人而获得成功，就必须远离失败者，因为他们会影响你的情绪和判断力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还有比炒股更值得做的事情

刘明大学毕业后进入一家企业做网络维护工作。干了一年之后，最初的新鲜感消失了，刘明倍感无聊。恰好此时沪深股市开始启动，小刘家附近就有一个证券公司营业部，眼看着那里的人从稀稀拉拉突然变得拥挤，刘明心动了。带着自己的8000多元积蓄和家里支援的10000元，踏入了股市。

像所有刚开始炒股的人一样，什么都不懂的小刘根据别人的建议买了一只股票。第一次买股票一天时间就让刘明小赚一笔，他非常开心："原来赚钱就是这么简单。"可是第三天，这只股票就翻脸了。别的股票都涨的时候，他的股票却跌了。

其他股票一个劲地涨，他的股票却如老牛拉破车，刘明心中有些焦急。但是他没有轻举妄动，几次想换股票还是忍住了。接下来的几天大盘开始下跌，而小刘的股票逆势上涨7%，第二天又再接再厉，涨了5%。短短几天工夫，小刘赚了接近1000元。刘明更加坚定了耐心持有的信心。

虽然这一次赚了不少钱，但是刘明总结出一个教训："像自己这种新手，要么特别相信别人推荐的股票，要么完全相信自己的判断，不受外界影响。"这个教训，为他在以后投资成功起了很大作用。

刘明已积累了一些股市知识，准备自己选股操作了。有人说在股市中的人最终都会失败的原因在于过度自信，小刘不是天才，接下来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



他就因为自负吃了败仗。他想试试自己短线操盘如何，当天买第二天就卖，几天折腾下来人搞得很累不说，资金也缩水了。

而同时，公司的人事地震也波及了本来与世无争的他，新领导以“上班时间多次做跟工作无关的事情”为由让他辞职，真是祸不单行。女朋友见他失业，又不出去找工作，只顾着炒股，无效的劝说演变成激烈的争吵，后来一气之下就分了手。

工作没有了，连女朋友也吹了，曾经让自己兴奋不已的股票也亏得差不多了。生活如此糟糕，他只能在网络游戏中找到一点成就感。昼夜不分，废寝忘食，后来竟然昏倒在网吧里。这一次事故让他明白了很多，他没有放弃股票，只是明白，除了股票之外还有更值得做的东西。他重新找到了工作，也重新买卖股票，坚持做一个理智的投资者。行情还没有结束，由于心态平和，他炒股的收益就远远超过了很多老股民，一年赚了近五倍。

小刘的故事告诫了那些沉迷于股票中的人，炒股虽然可以让我们收获巨大的财富，同样别忘记，除了股票之外还有更多值得我们去做的事情。小刘的主业是做IT的，但荒废了太多。他曾经也想过专职炒股，但11月份的大跌让他知道，没有牛人，只有牛市。普通人想靠炒股致富的机会非常之少，大部分人都会在股市中损兵折将。有很多所谓的股市高人可以在很短的时间里赚得很多，还拥有一大帮粉丝，但最后可能都会无声地告别股市了。

小刘说：“我想清楚了，对我来说，股市里面的钱是意外之财，老老实实工作，才能细水长流，走在街上，腿也不会因为股票打战。而且，不会因为股市的涨跌改变自己的心情，我还年轻，还有比炒股更值得做的事情等着我。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很多人买股票，其中有不少人把它当成是暴富的工具。可是实际的情况是，很多人在一夜之间输掉了一半的成本。即使你每天都在研究股市中那些“黑马”、“内幕”，情况不会有任何的改变，他们还是赔得一塌糊涂。

香港的同人在研究了大量的数据之后表示，有很多人会长年投资股票，可是到头来赚钱的只是很少的一部分，比例不会超过10%。也许你在这一轮牛市中翻了好几番，但是别太相信你自己的运气。股票不是一种娱乐，赌博的心态只会让你一错再错。

如果你每天都盯着股票，会因为上下波动而影响自己的心情。那么你已经上瘾了。股票已经不是理财工具，而更像是你赌博的玩具。涨了你开心，跌了你就难过。每天沉迷在其中，最后的结果往往是悲剧性的。

我们听过很多股市中的传奇：有人一夜暴富了；有人在一年的时间里成为了富翁；有人把公家的钱给赔进了股市；有人被称为“股神”，还有很多的跟随者；有人能预测未来。股市中有各种各样的偶像，各种神奇的技术分析，这绝对是一个让人迷恋的地方。

但是不管你有多少理由让自己热爱股市，千万不能抱有赌徒的心态。赌瘾和毒瘾是一样厉害的。这已经不是理财的问题了，这是心理的问题。

股票就是拥有着这样的美丽和诱惑，当你曾经因为它带来的痛苦而决定此生不再碰它之后，赚钱效应会让你继续不顾一切地冲进去。这一次你可能赚到了，可能这一次你又栽了。当你每天花时间注意股价的涨跌，别忘记还有很多比股票更重要的事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小测试：你是不是适合炒股

如果你爱一个人，让他去炒股，因为那是天堂；如果你恨一个人，也让他去炒股，因为那是地狱。

股市中最不缺的就是机会，所以很多都蠢蠢欲动，或者已经身陷其中。但这样说绝不意味着任何一个人都适合入市炒股，更不意味着谁入市炒股都能赚到钱。不论是谁，如果想进入，当然也包括已经进入的人，在股市玩投资游戏，都需要回答以下几个问题：

问题1：自己平时是否关注党政经各项政策？是否知道哪些媒体传播财经新闻？是否经常看并能看懂财经新闻？政策是影响沪深股市行情的重要因素之一，而三大证券报是传播政策的主流渠道，要投资股市，还得了解股市政策。

问题2：自己是否懂得企业经营管理那一套学问？是否懂得企业的投资、财务、生产、营销等知识，这些关系到你能不能选到好股票。股神沃伦·巴菲特曾说：“我们买股票的时候应该把自己当作一个企业分析家，而不是市场分析家，也不是证券分析家。”此言即是在强调股票投资过程中企业分析的重要性，我们一定要理解这句话的真谛。

问题3：自己是否对世界股市演进史有个大致的了解？自己是否对中国沪深股市的发展史多少知道一些，这一点也很重要。古今中外，股票市场没有新鲜事，虽然炒股游戏的花样层出不穷，但其规律是不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

变的，可以说，今天沪深股市上的操作样式早已发生过无数次，如果你知道了一些以往股票投资中的案例，你就会发展出自己的投资策略，来从容应对千变万化的市场形势。

问题4：自己是否有一个悠闲的心态？杨百万总结的炒股成功公式是：“七分心态 + 二分技术 + 一分运气”。炒股心态对炒股的成败确实关系重大，炒股要有点“闲钱、闲时间和闲心的三闲境界”。作为一个期望长期投资股市的人而言，需要提升个人修为，优化个人心态。千万不要基于邻居、同事、朋友、亲戚们的道听途说，而一定要看清了上述四个问题之后再作决定。

如果你对上述四个问题都有一个肯定的回答，那么在下可以肯定地说，你身上具备炒股的潜质，不妨入市一试。不过，出于慎重的考虑，办完开户手续后，可以先不买股票，先模拟操作一段时间，检验一下自己的“实战”能力，如果赢多输少，然后再择机实战。

股市投资者的数量不断增加，其中有很多是无知无畏的股盲。他们进入股市绝不可能赚到钱，即使侥幸赚到了钱，也很可能会再吐出来。要想赚到股市的钱，且持续地稳妥地赚股市的钱，一定要逐条看清楚上述四个问题，并得出肯定的答案。如果你对上述四个问题没有一个肯定的答案，那么还是好好给自己补补课吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 创业计划



创业就是凭自己的头脑和双手，凭借自己的智慧和才能，凭借自己的努力和奋斗，建立起属于自己的生活和事业的基础。只有创业才能让自己永不失业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你创业的目的是什么

创业是每个人心中的梦想，但是光光依靠一腔的热情很难开始自己的事业。很多创业者就是缺乏对自身的了解，盲目投资造成了失败。这样的创业者往往都不清楚，自己是谁？想干什么？适合干什么？又有什么资源？与目标之间还存在多少鸿沟，又还有多少难点？

很多创业者，或是一个网页制作师，或是一个刚刚毕业的文员，或是一家里有钱想干大事的失业者。他们在没有了解自己的实际情况下，因为一个创意，朋友的一点建议，甚至是一时的冲动，就发誓要创业成为一位超级创业成功者。这是非常危险并不负责任的，所以我们建议准备创业的朋友一定要先了解到自己是谁。

但是很多创业的朋友都是凭一时的冲动，一个很好的点子，或是有一笔资金就开始不顾一切地走上创业之路。创业是一项目系统工程，必须得考虑到人、财、物、进、销、存、竞争、市场细分、定位、管理体系、财务控制、退出机制、预算等一系列的事情。在创业初期，也许在公司选址上的一个错误，就可注定这是一笔失败的生意，注定亏损上几百万。这并非有意强调创业的难度，创业是有风险的，是需要理性面对的，是需要团队精神帮助的。

我们还需要知道，自己属于创业大军中的哪一类人。《科学投资》研究了国内上千例创业者案例，发现国内创业者基本可以分成以下几种类型。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一种类型：生存型创业者。

他们大多为下岗工人、失去土地或因为种种原因不愿困守乡村的农民，以及刚刚毕业找不到工作的大学生。这是中国数量最大的一拨创业人群。清华大学的调查报告说，这一类型的创业者，占中国创业者总数的90%。一般创业范围均局限于商业贸易，少量从事实业，也基本是小打小闹的加工业。当然也有因为机遇而成长为大中型企业的，但数量极少。

第二种类型：变现型创业者。

过去在党、政、军、行政、事业单位掌握一定权力，或者在国企、民营企业当经理人期间聚拢了大量资源的人。在机会适当的时候，下海开公司办企业，实际是将过去的权力和市场关系变现，将无形资源变现为有形的货币。

第三种类型：主动型创业者。

又可以分为两种，一种是盲动型创业者，一种是冷静型创业者。前一种创业者大多极为自信，做事冲动。有人说，这种类型的创业者，大多同时是博彩爱好者，喜欢买彩票、喜欢赌，而不太喜欢研讨成功概率。这样的创业者很容易失败，但一旦成功，往往就是一番大事业。冷静型创业者是创业者中的精华，其特点是谋定而后动，不打无准备之仗，或是掌握资源，或是拥有技术，一旦行动，成功概率通常很高。

《科学投资》在调查中，还发现有一种奇怪类型的创业者。他们就是喜欢创业，喜欢做老板的感觉。他们不计较自己能做什么，会做什么。可能今天在做着这样一件事，明天又在做着那样一件事，他们做的事情之间可以完全不相干。其中有一些人，甚至连对赚钱都没有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



明显的兴趣，也从来不考虑自己创业的成败得失。奇怪的是，这一类创业者中赚钱的并不少，创业失败的概率也并不比那些兢兢业业、勤勤恳恳的创业者高。而且，这一类创业者大多过得很快乐。

创业者有其共性。研究其共性，并把握这些共性，是一件非常有意义的事情。通过研究掌握那些成功创业者的共性，并以这些共性反观自己，你至少可以明白自己是否适合创业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单干需要更努力

创业者需要做得更多，因为对于创业的核心人员来说，他可能是决策的制定者，也可能是执行者。所以“单干”需要做得更多。一个成功的创业者需要拥有超凡的经营管理能力。经营管理包括对人员、资金的管理，它涉及人员的选择、使用、组合和优化；也涉及资金聚集、核算、分配、使用、流动。创业者需要学会经营、学会管理、学会用人、学会理财，特别在创业初期，事事都在考验着创业者的能力。

一、学会经营

创业者一旦确定了创业目标，就要组织实施，为了在激烈的市场竞争中取得优势，必须学会经营。

二、学会管理

要学会质量管理，就须始终坚持质量第一的原则。质量不仅是生产物质产品的生命，也是从事服务业和其他工作的生命，创业者必须严格树立牢固的质量观。要学会效益管理，要始终坚持效益最佳原则，效益最佳是创业的终极目标。

可以说，无效益的管理是失败的管理，无效益的创业是失败的创业。做到效益最佳，要求在创业活动中人、物、资金、场地、时间的使用，都要选择最佳方案运作。做到不闲人员和资金、不空设备和场地、不浪费原料和材料，使创业活动有条不紊的运转。学会管理还要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



敢于负责，创业者要对本企业、员工、消费者、顾客以及对整个社会都抱有高度的责任感。

三、学会用人

市场经济的竞争是人才的竞争，谁拥有人才，谁就拥有市场、拥有顾客。一个学校没有品学兼优的教师，这个学校必然办不好；一个企业没有优秀的管理人才、技术人才，这个企业就不会有好的经济效益和社会效益；一个创业者不吸纳德才兼备、志同道合的人共创事业，创业就难以成功。因此，必须学会用人。要善于吸纳比自己强或有某种专长的人共同创业。

四、学会理财

学会理财首先要学会开源节流。开源就是培植财源，在创业过程中除了抓好主要项目创收外，还要注意广辟资金来源。节流就是节省不必要的开支，树立节约每一滴水、每一度电的思想。大凡百万富翁、亿万富翁都是从几百元、几千元起家的，都经历了聚少成多、勤俭节约的历程。

其次，要学会管理资金。一是要把握好资金的预决算，做到心中有数；二是要把握好资金的进出和周转，每笔资金的来源和支出都要记账，做到有账可查；三是把握好资金投入的论证，每投入一笔资金都要进行可行性论证，有利可图才投入，大利大投入、小利小投入，保证使用好每一笔资金。总之，创业者心中时刻装有一把算盘，每做一件事、每用一笔钱，都要掂量一下是否有利于事业的发展，有没有效益，会不会使资金增值，这样，才能理好财。

五、要讲诚信

就创业者个人而言，诚信乃立身之本，“言而无信，不知其可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也。”创业者在创业过程中，如不讲信誉，就无法开创出自己的事业；失去信誉，就会寸步难行。诚信，一是要言出即从；二是要讲质量；三是要以诚信动人。

除此之外，创业者不同于雇员，必须对销售、税务、广告、管理各方面都能有所掌握与了解，因此自己创业肯定会比受雇于人更辛苦。另外，既然要创业就要有长久经营的打算，因此创业族在准备投入经营某行业时，要先想想这个行业是否具成长性，每阶段的努力是否都能成为下一阶段目标的基础。

创业虽然意味着自由自在的工作状态，但是也意味着没有休息日，也没有上班下班。需要创业者去学习，去实践的事情会很多，而任何一件事情都影响着创业成功与否。所以单干要干得更多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



创业不仅仅靠勇气激情

创业就是凭自己的头脑和双手，凭借自己的智慧和才能，凭借自己的努力和奋斗，建立起属于自己的生活和事业的基础。创业是每个人内心深处的一个梦想，然而要将梦想变为现实需要智慧、机遇，但更需要的是激情与勇气。

人人鼓励创业。很多朋友为了梦想，揣一颗充满豪情的心就上路了。他们的勇气固然可嘉，但是只有创业激情和勇气是不够的。市场是残酷的，很多时候甚至不会给创业者学习和改错的机会。不知有多少创业者倒在路上。但每天都有无数人义无反顾地上路，对那些只靠勇气和激情的创业者，残酷的竞争会教会他们更多。

创业是极具挑战性的社会活动，是对创业者自身智慧、能力、气魄、胆识的全方位考验。

一个人要想获得创业者的成功，必须具备基本的创业素质。创业基本素质包括创业意识、创业心理品质、创业精神、竞争意识、创业能力等各个方面。简单地说，作为一个创业者，激情和勇气是必需的，除此之外还要学会更多。

创业者的形象总是充满着激情，他们愿意为了自己的理想付出艰辛的努力。仿佛心中有一股常人难以理解的力量，在激励着他们前进。这股力量其实来自于创业者自我实现、追求成功的创业意识。他们甚至可以把创业目标作为自己的人生奋斗目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是创业之路充满艰险与曲折，很多时候需要一个人去面对变化莫测的激烈竞争以及随时出现的问题和矛盾。任何一个问题和矛盾如果得不到及时解决很可能导致创业失败。面对这样巨大的压力，创业者必须具备非常强的心理调控能力。无论在何种情况下，都能够持续保持一种积极、沉稳的心态，并有勇气去面对一切压力。

创业者同样需要充满自信。自信心能赋予人主动积极的人生态度和进取精神。

不依赖、不等待，要成为一名成功的创业者，必须坚持信仰，从而拥有使命感和责任感，这样才能坚定信念，顽强拼搏，直到成功。如果你决定创业，要相信自己有能力，有条件去开创自己未来的事业，相信自己能够主宰自己命运。

自强就是在自信的基础上，不贪图眼前的利益，不依恋平淡的生活，敢于实践，不断增长自己各方面的能力与才干。创业者必须具有独立的人格，具有独立性思维能力，必须不受传统和世俗偏见的束缚，不受舆论和环境的影响。选择自己走的道路，善于设计和规划未来，并采取相应的行动是创业者的工作之道。创业者需要胸怀远大，有敢为人先的胆略和实事求是的科学态度，能把握住自己的航向，直至达到成功的彼岸。

独立、感性、坚韧、克制、适应、合作等品质是必需的，可以说在成功的创业者意志和情感之间有着很多的共性。创业的成功是离不开这些创业者的心理品质的。

宋代苏轼说："古之成大事者，不唯有超世之才，亦必有坚韧不拔之志。"创业之路不会一帆风顺，如果不具备良好的心理素质和坚韧的意志，一遇挫折就垂头丧气或一蹶不振，这样的人注定不能成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



功。只有具有处变不惊的良好心理素质和愈挫愈强的顽强意志，才能在创业的道路上自强不息、竞争进取、顽强拼搏，才能从无到有，从小到大，闯出属于自己的一番事业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

善于捕捉市场热点

选择在什么行业开始创业非常重要，只有选择具有发展前景的行业，才更容易创业成功。因为我们在具有发展潜力的行业更容易赚到钱，而把握行业发展前景就需要善于捕捉市场机会和社会热点，这也是每个创业者需要认真思考的问题。

投资机会往往通过市场信息反映出来，所以把握投资机会要善于抓住市场信息。只有那些能预先捕捉市场信息，在机会成熟前就充分地做好准备，很好地把握住投资机会的人，最终才能创业成功。

曾经有外国媒体评价：中国人最大的能力是模仿，而最大的缺陷就是跟风。虽然很多人因为善于模仿而发了财，可是这样的行为不能使得企业持续发展。因为单纯的模仿很容易变成跟风，而跟风往往是非常危险的行为。当有人因为一次创新而赚了钱，其他的人就会不顾一切地跟随其后。这样做的结果是行业中竞争加剧，形成恶性循环，最后大家一起亏损。

对于跟风者来说，他们往往处于劣势，为了减少成本可能粗制滥造。这种短视的市场行为必定会被抛弃，而这样的创业者也会被市场竞争所淘汰。所以我们在开始创业之前，一定要明白自己是不是跟风。如果答案是，那么就应该好好反思了。

从开始创业的，理智的创业者应该具有自己的判断，应当从自己的特性出发，选有兴趣，而且最适合自己专长的行业。千万不要人云

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



亦云，只是挑一些目前最流行的行业，没有经过任何评估，就盲目投资。要知道，那些流行的行业很可能已经市场饱和，就算还有一点空间，利润也不如早期大了。盲目跟风注定只会失败。

只要有需求就会有商业机会。创业者要做的事情就是：对于人们在特定环境下和特定时间内的特定需要，投其所好。可是，要做到这点并不容易，需要创业者进行科学的预测和分析，有敏锐的眼光和思维，同时需要研究消费者的心理，当机立断，才能把生意做早、做好、做巧。

这是一个消费者主导的时代，创业者需要按照消费者的习惯来改变自己的经营行为。比如，在换季前后、节假日期间等某些时段内，消费者普遍有种购物习惯，形成强大的消费热潮。这时是投资的“黄金季节”，创业者应充分利用这个机会果断出击。

善于捕捉市场热点才能把握创业机会，结合自身的能力认真分析，才能创业成功。首先选择一个具有发展潜力的行业，然后根据市场状况做出各种创新尝试。把握市场热点不要盲目跟风，因为跟风只会让自己陷入困境。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

创新才有竞争力

人生即竞争，竞争本身就是提高，竞争的目的就是取胜。抬眼望去这个社会竞争愈来愈激烈。从小规模的分散竞争，发展到大集团集中竞争；从国内竞争发展到国际竞争；从单纯产品竞争，发展到综合实力的竞争。创业者从开始创业的那一刻就应该明白，要想生存下去，就需要做得比别人更好。

如果得过且过，实际上就等于放弃了自己的生存权利。创业者只有敢于竞争，善于创新，才能取得成功。创业之初面临的就是一个充满压力的市场，如果创业者缺乏创新的心理准备，甚至害怕创新失败，就只能是一事无成。

广告大师李奥贝纳说过："不想犯错？只要不再去想好的创意点子就行了。"

创新的过程几乎都是伴随着错误的发生，问题就在于此，很多创业者害怕错误于是停止了创新的脚步。但是停止创新的危险并不比创新小。大胆去创新吧，但是保守一点。

创新永远是创业者发展壮大的动力源。它可以帮助企业化解外界的风险，并在竞争中取得自己的优势。可以说创新能力是创业能力素质的重要组成部分。它包括两方面的含义，一是大脑活动的能力，即创造性思维、创造性想象、独立性思维和捕捉灵感的能力；二是创新实践的能力，即人在创新活动中完成创新任务的具体工作的能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有人说创新能力是一种综合能力，与人们的知识、技能、经验、心态等有着密切的关系。也就是说具有广博的知识、扎实的专业基础知识、熟练的专业技能、丰富的实践经验、良好的心态的人更容易形成创新能力，它取决于创新意识、智力、创造性思维和创造性想象等。因此，一个未来的创业者，不仅要注意在环境和教育的双重影响下培养自己的创业素质，而且要重视其整体结构的优化，在创业实践中不断提高自我的创业素质。

在这个讲求创意的时代，经营上若没有一点创意，那么，可能很容易被市场淘汰。不过，若要完全创新其实也不容易，所以只要能做到和别人有一点点的不一样就可以称为创新。创新有不同的方面，创业族可以从产品创新、店面创新、产品名称创新、服务创新、广告创新等层面着手。

一位建立了全球航天企业的著名的企业人曾经说：“我了解许多成功的创新者和企业家，包括我自己，都有一个共同点，而且只有这样一个共同点：不做‘冒险家’。我们都试图找出所要冒的风险，然后尽量将它们降至最低点，否则就没有人会成功了。就我个人而言，如果我是一个冒险者，就会做房地产或贸易。”彼得·杜拉克对此也有同感。

一般人对创业者的描述一半基于流行的心理学，另一半基于好莱坞的方式。这使他们看起来好像是超人和圆桌骑士的混合化身。其实他们大多数在现实生活中都不是浪漫人物，他们把大部分时间花在对流动资金的估算上，而非匆匆忙忙去冒险。

创业当然有风险，但是出去散步也同样有风险。其实，所有的经济行为都有“风险”，但是吃老本比创造明天风险更大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所有的创业者都成功地找出并限制了风险，他们成功地有系统地分析了创新机遇的来源，然后专注于挖掘这个机遇并充分利用它。成功的创新者是保守的，他们不是专注于风险，而是专注于机遇。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



交往协调中不断壮大

创业者需要协调各个方面的关系，需要能够妥善地处理与公众，如政府部门、新闻媒体、客户等之间的关系，更为重要的是能够协调内部各成员之间关系。

尤其要争取政府部门、工商以及税务部门的支持与理解，同时要善于团结一切可以团结的人，团结一切可以团结的力量，求同存异、共同协调发展，做到不失原则、灵活有度，善于巧妙地将原则性和灵活性结合起来。这样，才能建立一个有利于自己创业的和谐环境，为成功创业打好基础。

然而创业者所需要的协调和交往能力是很难在书本上学到的，它实际上是一种社会实践能力，需要在实践活动中学习，不断积累总结经验。所以作为创业者要敢于与不熟悉的人和事打交道，敢于冒险和接受挑战，敢于承担责任和压力，对自己的决定和想法要充满信心、充满希望。

除此之外，创业者更要养成观察与思考的习惯。因为面对社会上许多复杂的人和事，创业者需要多观察、多思考。观察的过程实质上是调查的过程，是获取信息的过程，是掌握第一手材料的过程，观察得越仔细，掌握的信息就越准确。观察是为思考做准备，观察之后必须进行思考，做到三思而后行。

协调各种关系是创业成功的关键。可以说，创业活动是靠各种关

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

系来维持的，处理好关系要善于应酬。应酬是职业上的“道具”，是处事待人接物的表现。心理学家称：应酬的最高境界是在毫无强迫的气氛里，把诚意传达给别人，使别人受到感应，并产生共识，自愿接受自己的观点。

搞好应酬要做到宽以待人、严于律己，尽量做到既了解对方的立场又让对方了解自己的立场。协调交往能力并不是天生的，也不会在思考中形成，而是走向社会后慢慢积累社会经验，逐步学习而形成的。

人际关系有时候可以成为创业的命脉。比如一家小菜店，它对于顾客的熟悉程度是它最大的竞争力。其中最大的原因就是人情味，菜市场内的小贩跟顾客之间的互动就像跟朋友一样，不仅叫得出“陈太太”、“李小姐”，而且在结账完毕时还会不吝啬地附上一把葱给消费者，这些都是现代化的超市所做不到的，但却都是造成顾客回流的最大原因。

因为创业初期大都规模较小，客户也比较少。如果能够有效地管理客户，让顾客感觉到亲切舒服，往往会使得创业比较顺利。这也是劣势转化为优势的典型做法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



创业的生命周期

每一个创业者都会经历相似创业生命周期。这个周期一般就是10年，所以有人曾经断言："10年后，有8成的生意都会结束。"而随着时间的推移，这句话不断被证明是正确的。创业者的生命周期大致可以分为三个阶段：成长期、成熟期、衰退期。

第一阶段：成长期

这个阶段一般的时间长度是3年，刚开始的两年是创业阶段中最为艰苦的。在这个阶段中，创业团队必须开拓客户，并不断完善自己的产品。因为不管是产品还是管理制度，以及企业文化都非常不成熟。在这样的背景下，赚到一定利润生存下去是最为重要的。

产品的成长期有长有短，短的一至两年便过去了；长的，可能要三年以上。一般到了第三年以后，产品收入会达到成熟期。

第二阶段：成熟期

成熟期的利润是最大的，创业者一般也是在这段时间赚钱最多，应该是最得意、最为风光的一段时间。

成熟期间一般要维持2到3年，看不同的产品而定。这几年中，创业者应该会春风得意，觉得过去的3年时间是如此珍贵而意义非凡。创业者一般都能在产品成熟的时期积累一定的财富。也就是在创业者沉浸在胜利的喜悦中的时候，他身旁的竞争者已经在蚕食他的市场。往往会陷入疲于应对竞争者的循环中，这样第三个阶段就开始了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三阶段：衰退期

这时候，当初的创业者已经成为了行业的龙头，但是企业的产品却开始老化，竞争者却不断把价格越打越低，行业利润的空间也就越来越小。慢慢地，一般的利润都维持不了，甚至出现了亏损。正如有人估计的那样，10年以后生意还能维持下去的，只有两成左右。而分析这两成的创业者你会发现，他们已经脱胎换骨，几乎看不见创业初期的一点影子了。面对这样客观而残酷的规律带来的问题，我们又如何去面对和解决呢？

在衰退期，首先会想到的是变革和改良，但是这样做的结果很可能是你花费了大量的人力和物力，结果却弄得事与愿违。一般的大企业会去寻找以及创造另外一个产品，小企业能否转型，这都需要高度的技巧。有人甚至断言，在原有的基础上有效改良，往往比创业的头两年更为困难。

虽然企业面临衰退期，但是企业中的创业者们还年轻，他们还没有到退休的年纪，他们需要工作，他们不能随着企业的衰退而进入财务危机。这是每个创业者的底线。

产品的衰退期，收入自然减少，但假如现金投资这一块处理得很好，甚至将业务的核心慢慢转移到现金投资管理，也是一个很好的企业转变。老的产品假如已经开始亏损，要有放弃的勇气和决心。这样不但可以减少损失，也带来了新的利润空间。再找到一个新产品，从头开始，新产品的创业又会让你充满了精力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好创业期的收支管理

我们已经认识了创业周期。所以说世界其实是很公平的，每个人享受几年创业的高峰收入。但创业高峰收入期不会太长久，短到两三年，长的也就七八年便过去了。机会加上努力，运气就会降临在创业者已经积累的财富上面。

我们大部分人都得工作，作为一名打工者的收入一般比较简单，工资是维持自己生活的稳定来源。每月的积蓄，便是来之每月的收入减去开支。日后的重大开支如置业、退休和移民，都是依靠今天日积月累的储蓄。

相对而言，创业者的收支情况就会比较复杂，并且会存在比较大的波动。所以计算自己每月的收支状况尤为重要。这直接决定着创业者的未来经济状况。每月的收支流水可以帮助我们清楚自己的理财现况，找出问题的根源。收入的多寡取决于市场的状况和自身的能力。要增加收入，一方面需要不断提高自己各个方面的能力，也要对市场有着敏感而准确的判断。如果我们仔细分析自己的开支，会发现其中有一部分是必要开支，而有些是可有可无的必然支出：固定必然支出（如房屋租金、交税）、非固定支出（如交通、饮食、衣着）；非必然支出（如休闲娱乐）。

成功的创业者应该尽量避免以下的问题出现：

作为一名年轻的创业者，避免过度消费，控制自己的非必要开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支。虽然年轻的创业者不需要负担太多，甚至可能没有负担，但很可能因为自己过度消费而拖垮自己的事业。

作为已经成家的创业者，家庭负担增加，更需要为家庭做好计划，不能让自己的家庭随着事业的起落而出现危机。不得不提醒那些拥有家庭的创业者，据统计80%家庭破裂的原因是经济危机。

但是据有关人士的统计，创业者们只是把赚到的钱存在银行里，因为他们实在很忙。他们更关心自己的事业，而不是存在银行的现金。

可是这是一个极大的失误。我们可以打个比方。一位创业者在事业成熟的时期已经赚了500万。如果他能有效地管理经营，每年如果可以有10%的回报率，这样他就可以有50万的收入。而这一部分资产收入很可能成为主要的收入来源，特别是在产品衰退时期。所有的创业者，在完成原始资金积累后，应该实现双收入。要开始留意现金投资的重要技巧。要当现金投资是一盘生意，每年10%的利润并不是很难，通过一些稳健的工具去达到这个目标。创业者可能非常繁忙，选择银行理财服务可以说是非常合适的方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



先创业再赚钱

创业目的就是为了拥有自己的事业，而重要的是拥有优厚的经济回报。要创业，赚钱往往是许多人考虑的第一个问题。

然而开始创业的时候却需要投入大笔的资金。比如开店，通常创业资金包括店面租金、装潢、设备、经营周转金等，若是选择加盟创业还包含加盟金、保证金等众多项目费用。这些资金给创业者带来了不小的压力，很多人都希望自己的事业一开始就能赚钱，但是这有时并不现实。

创业的投资回报和自己的能力是成正比的。如果创业的能力不高，不要去追求过高的回报。这就像是上学，先从小学，再到中学，最后上大学。创业者在慢慢地进步，能力也在慢慢提高。创业之初盲目地追求高回报是心态不成熟的表现。创业是对自身能力的一种考验，需要长期作战，并不是一时的运气和冲动。盲目追求高回报的人到最后难逃失败的厄运。

如果开始创业的动机只考虑赚钱，很可能会遭受失败。自古以来，成功的创业者们很少是因为立志赚钱而创业成功的，他们多半为了实现理想或是特别对某一方面的热忱，而开始了自己创业之路。赚钱可以是创业的目的之一，但是只为了挣钱而创业，很可能在前途暗淡的时候选择退出，也就是说以赚钱为目的的创业激情不能持久而坚定。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很多人都梦想创业，想要创业成功不要总想着如何赚钱，特别是刚开始创业的时候，必须考虑如何能低成本创业。创业之初有心理准备，要有吃苦和百折不挠的精神，要勤奋，要有正确的方向和方法，要有良好的规划和人生设计。更要充分利用现有的资源，要发挥自己的主观性，发挥自己的优势、扬长避短，要善于借势。这些要比赚钱更重要。

当然，创业就像学游泳一样，必须先到浅水区多练几次，熟练后再到大江大海里去享受搏风击浪的乐趣。因为创业是“真金白银”的事情，而不是为了自己的理想可以不计成本。这样的人注定会失败，因为他连基本的资金管理意识都没有。

作为一个商人，追求高回报永远是自己的目标。但是一个精明的投资者应该知道，暴利的机会并不是什么时候都会出现的。投资的利润率，在一定的社会经济状况下，一般处于一个上下波动但相对稳定的水平。投资项目的利润有高有低但不会高得离谱。凡鼓吹暴利者，很可能就是一个骗局，谨防上当。

如果有人告诉你：有一桩投资，一年肯定能得到20%的收益。这个时候你就应该打起12分的精神。别误会我的意思，我不是说让你兴奋起来，而是你应该好好想一想这人是不是在骗你。没有风险的投资是不存在的，即使你存在银行或者把你钱放在枕头底下，其实通货膨胀的危险更可怕。

当你瞄准某个项目时最好适量介入，以比较少的投资来了解认识市场，等到自认为确有把握时，再大量投入，放手一搏。不要嫌投入太少而利润菲薄，要知道“船小好掉头”，即使出现失误，也有挽回的机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



很多人在经营自己的事业时，很容易放弃一些本可以抓住的机会。不是因为自己没有能力，而是因为观念上的轻视使得错失机会。想当然的事情最容易发生变数，当你以为一切都可以控制的时候，问题就出现了。一个成功的创业者在做投资决策时，从不优柔寡断。该抓住一切赚钱的机会，哪怕是一点点小机会也不放过。不要以为一切万无一失，任何机会都会溜走。

先创业再赚钱。许多创业族在准备创业时，并未将周转金纳入考虑范畴，可是大多数的情形是创业初期是无法获利的，当业绩渐有起色，眼看即将获利时，却因资金告罄，气不够长，落得一个有志难酬的结局。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要屡败屡战

任何投资都有不可预测的风险。市场变幻莫测行情大涨大跌，激烈的竞争，要求成功的创业者有良好的心理素质，有较强的承受能力。要赢得起，也要输得起。大喜大悲的人，最容易失败。而且一个皮实的心态是需要创业者慢慢磨炼的。

资金是创业过程中最为重要的因素之一。开始自己创业当老板，要根据自身的情况而行，不能贷款太多。因为贷款太多风险大，心理压力大，极不利于能力的正常发挥。很可能就会影响自己做出正确的判断。这样一来该抓住的机会没有抓住，而一次“赌博式”的投资就可能毁了自己的事业。

大部分人的创业路都是崎岖不平的。因此，创业族在投身创业市场之前，应该先确定自己是为何而创业，接着就要设定目标，针对不同的创业需求拟定短期、中期、长期目标。而目标一旦确定，就要有必达目标的决心。

英国劳埃德保险公司曾从拍卖市场买下一艘船，这艘船1894年下水，在大西洋上曾138次遭遇冰山，116次触礁，13次起火，207次被风暴扭断桅杆，然而它从没有沉没过。劳埃德保险公司基于它不可思议的经历及在保费方面带来的可观收益，最后决定把它从荷兰买回来捐给国家。现在这艘船就停泊在英国萨伦港的国家船舶博物馆里。

不过，使这艘船名扬天下的却是一名来此观光的律师。当时，他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



刚打输了一场官司，委托人也于不久前自杀了。尽管这不是他的第一次失败辩护，也不是他遇到的第一例自杀事件，然而，每当遇到这样的事情，他总有一种负罪感。他不知该怎样安慰这些在生意场上遭受了不幸的人。

当他在萨伦船舶博物馆看到这艘船时，忽然有一种想法，为什么不让他们来参观参观这艘船呢？于是，他就把这艘船的历史抄下来和这艘船的照片一起挂在他的律师事务所里，每当商界的委托人请他辩护，无论输赢，他都建议他们去看看这艘船。

人要学会走路，也得学会摔跤，而且只有经过摔跤，他才能学会走路。用笑脸来迎接失败，用百倍的勇气来应付一切不幸吧。那些成功的人不一定多有才华，但是他们都有一个共同点：那就是能够承受失败的阵痛。

在大海上航行的船没有不带伤的。创业者可能屡遭挫折，却能够坚强地百折不挠地挺住，这就是他们成功的秘密。只有那些能够承受失败带来的阵痛的人，才能有战胜失败的勇气和决心。这样的人也可以肩负更多的职责和任务，他们的人生必定是丰富而充实的人生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小测试：你是否可以给自己打工？

无论是刚从学校毕业进入就业市场的年轻人，还是在社会打滚多年的上班族，许多人都希望拥有一份属于自己的事业。当老板可不是一件容易的事，你是否适合创业？有多少创业潜力？下列测验可帮助你决定自己是否应当加入老板的行列。每一题答是得一分，答否得0分，一定要记录自己的得分哦。

1. 你是否曾经为了某个理想而设下两年以上的长期计划，并且按计划进行直到完成？

2. 在学校和家庭生活中，你是否能在没有父母及师长的督促下，就可以自动地完成分派的工作？

3. 你是否喜欢独自完成自己的工作，并且做得很好？

4. 当你与朋友们在一起时，你的朋友是否常寻求你的指引和建议？你是否曾被推举为领导者？

5. 求学时期，你有没有赚钱的经验？你喜欢储蓄吗？

6. 你是否能够专注地投入个人兴趣连续十小时以上？

7. 你是否有习惯保存重要资料，并且井井有条地整理，以备需要时可以随时提取查阅？

8. 在平时生活中，你是否热衷于社区服务工作？你关心别人的需要吗？

9. 不论成绩如何，你是否喜欢音乐、艺术、体育以及活动课程？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



10. 在求学期间，你是否曾经带动同学，完成一项由你领导的大型动，譬如运动会、歌唱比赛、画海报宣传活动等等？

11. 你喜欢在竞赛中，看到自己表现良好吗？

12. 当你为别人工作时，发现其管理方式不当，你是否会想出适当的管理方式并建议改进？

13. 当你需要别人支助时，是否能充满自信地要求，并且能说服别人来帮助你？

14. 当你需要经济支援，是否也能说服别人掏钱给你帮助？你在募款或义卖时，是不是充满自信而不害羞的？

15. 当你要完成一项重要的工作时，总是给自己足够时间仔细完成，而决不会让时间虚度，在匆忙中草率完成？

16. 参加重要聚会时，你是否准时赴约？在平时生活中，你有时间观念吗？你是否能充分运用时间？

17. 你是否有能力安排一个恰当的环境，使你在工作时能不受干扰，有效率地专心工作？

18. 你交往的朋友中，是否有许多有成就、有智慧、有眼光、有远见、老成稳重型的人物？

29. 你在社区或学校社团等团体中，被认为是受欢迎的人物？

20. 你自认是个好的理财人物吗？当储蓄到一定数额时，你是否能想出好的生财计划，钱滚钱，赚出更多的利润来？

21. 你愿意为钱辛苦工作吗？钱对你重要吗？你是否可以为了赚钱而牺牲个人娱乐？

22. 你有足够的责任感为自己完成的工作负起责任吗？你是否总是独自挑起责任的担子，彻底了解工作目标并认真执行工作？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

23. 你在工作时，是否有足够的耐心与耐力？

24. 你是否能在很短的时间内，结交许多新朋友？你是否能使新朋友对你留下深刻的印象？

以上答案答[是]得一分，答[否]则不计分，请统计你所得的分数，并参照下列答案。

0至5分：你目前并不适合自行创业，应当训练自己为别人工作的技术与专业。

6至10分：你需要在旁人的指导下去创业，才有创业成功的机会。

11至15分：你非常适合自己创业，但是在所有[否]的答案中，你必须分析出自己的问题加以纠正。

16至20分：你个性中的特质，足以使你从小事业慢慢开始，并从妥善管理中获得经验，成为成功的创业者。

21至24分：你有无限的潜能，只要懂得掌握时机和运气，你将是未来的商业巨子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章
为爱情理财



两个人相爱的时候，通常会忘记理财。为了讨好对方，会互送一些彼此都用不着的礼物。这时候，爱情的力量是伟大的，而理财玷污纯洁感情。也许，短期之内，爱情的浓烈可以冲淡一切不快，但是为维持爱情更需要理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



爱情需要理财

爱情中不懂理财的人通常有两种可能：一是冲动地走进婚姻殿堂，二是在争吵之后分手。但是即使结婚了，面对现实的生活，理财开始比爱情更重要。如果这时候经济条件还过得去，那两个人还能比较相安无事。如果经济出现了问题，那爱情就更显得脆弱。这时候开始看别人的老公比自己的老公有出息，开始看别人的老婆不像自己的老婆只知道乱花钱。

再看看那些分手的人。有一种人很现实，直接就跟对方说，你得给我多少钱损失费，或者有什么东西是我买的，我得拿走，还有另外一种虽然表面上大度，但心里也难免想，我曾经送她那么贵重的东西，真不值得。矛盾无法解决，连最初的美好印像也不复存在。所有人都应该面对理财的问题，即使是热恋中的情人。

丘先生，25岁，与女友认识四年，处于热恋阶段。一边享受着甜如蜜的爱情，一边却为钱包的日益干瘪而着急。作为一名普通的工薪族，一个月3000多元的收入并不算很高。这笔钱谈恋爱之前还够花，而现在却开始入不敷出，更不用提理财了，上一个月就超支了1000多元。还好，有信用卡救急，可不知道这样花下去什么时候是尽头，能否撑到结婚还是个问题。

丘先生本来是一个对理财挺有计划的人，可自从恋爱后，这种计划性似乎在慢慢消退。女友是个没有什么计划的女孩，总是喜欢我能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

带给她惊喜的礼物。前段时间，为了纪念相识4周年纪念日，丘先生给女友买了一款新型手机，由于当时买得比较仓促，后来发现买贵了。但是，丘先生心想："千金难买美人一笑"，只要她喜欢，贵一点也没有关系。

丘先生认为：过度精打细算会降低爱情的质量，有时候花钱太多也会舍不得，但转念一想，为了维护两人之间的感情还是值得的。

他们之间基本上没有谈过如何理财的问题，可马上又将面临买房子和结婚的问题，丘先生有些迷茫，因为现在两个人收入都不高，再加上花钱比较随便，基本没有什么节余。

丘先生为了面子和虚荣心，活得太辛苦。即使用钱能够换来爱情的甜蜜，一旦没有了金钱的支撑，这种爱情能够维持多久还很难说。现实一点，量入为出，告诉女友自己真实的经济实力。否则，一旦某一天女友转身离去，将会人财两空。

保证爱情质量固然重要，但也应该学会规划未来，特别是打算结婚的情侣。丘先生需要跟女友仔细谈一下理财的问题，毕竟以后的日子还很长，只要转换一下思路，两个人照样可以从理财中享受到爱情的甜蜜。

既然，理财让爱情更长久。我们肯定要从幻想过渡到现实中来。当我们遇到爱情的时候，浪漫归浪漫。涉及金钱的时候，我们不妨多动动理财的脑子，把问题想得周全一些，以免在日后互相责怪，自己后悔。每个人都愿意认认真真和你拥有一次浪漫而真实的爱情，一开始就应该为一个完整而美满的结局而努力，所以现在我们需要学习理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



财富并不代表爱情

在面对爱情和物质的选择时，很多人无所适从，也没有人能给出标准答案。有的人过分追求物质，这并不见得是明智之举。因为比起那些金钱维持的婚姻关系，淳朴而简单的感情弥足珍贵。而有的人为了爱情不屑金钱，似乎在伟大的爱情面前，讨论金钱是非常可耻的。其实这两种态度都不合理，重要的是在面包和爱情中找到平衡，让面包保障爱情，而让爱情滋润面包。

理财是爱情生活中不可缺少的一部分，很多感情的破裂都是因为经济上的原因。可以说善于理财的人，可以让家庭更加和睦温暖；而不善理财的人，会因为一点小小的问题而感情破裂。

任何人，包括情侣、爱人一定需要共同经营各自的资产，可以说这是感情稳固的重要的保障。两个人如果不懂得经营各自或者共同的财产，很容易产生矛盾。而这种矛盾处理不当很可能破坏彼此的感情。

小周今年25岁，在上海的一家外贸公司工作，拿着每月6000元这不算很低的薪水，踏上工作岗位3个月，大部分的收入用于房租、在外吃饭、泡吧上。工作3个月至今没有任何积蓄，每到月底，看到空空的钱包就开始为自己不久后买房、买车、成家而烦恼。

小陈今年23岁，毕业以后就留在母校成为了一名大学行政人员。这座学校在北方一个城市，在经受了长达一年的异地恋情之后，小陈

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不顾家人和朋友的反对，决定放弃一切去上海和小周一起生活。怀着对新生活的美好向往，她来到了上海。

刚开始的6个月里，他们两人都沉浸在幸福的二人世界里。可是没有想到这种甜蜜背后却隐藏着危机。每天早出晚归，小陈除了做日常家务外，其余的时间也开始上网寻找新工作。但是由于专业的问题，小陈一直没有找到满意的工作，在换了几次工作之后，心灰意冷就留在了家里休息。

他们租住在郊区的一个房子里，基本上靠小周的收入维持生活。小周的爸爸身体一直不好，去年的时候因为胃溃疡做了大手术，那笔费用是小陈用自己的积蓄以小周的名义寄过去的，小周说他一定会还给小陈，并坚持为那两万块钱打了借条。可在物质上，小陈都可以不在乎，她只想如各自的父母所期望的那样，尽快跟小周结婚。

而小周他却另有打算，他不止一次地说："我要为你负责。"他觉得自己应该让小陈过上更舒适的生活。生活的压力让小周并不轻松。工作仍然按部就班，没有提升，没有发迹，一切都很平静。

一次意外的争吵打破了原来的平静。小周固执地认为小陈网恋了："我早说过叫你别跟着我，我没法给你富裕的生活，你非要来，现在熬不住了吧。"他们之间的矛盾越来越深，先是冷战，后来直接就分居了，再后来，小陈离开了上海，回到了原来的城市。

3年之后，已经是外贸公司经理的小周来到小陈所在的城市，希望能和她复合。可是小陈已经成为了别人的妻子，虽然生活不富裕，但是在这个城市他们有自己的房子和车子。小陈一家热情地招待了小周。小周和小陈已经不可能再在一起了。

小周当初下的决定是否正确？如果面对选择是你，又如何权衡？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



事业上的成功当然重要，可是当它与爱情冲突的时候，又该如何平衡？这是很多年轻人不得不面对的问题。很多年轻夫妻都处于的阶段是家庭成长期，这段时期主要是指工作至结婚一般为2至5年。而该时期是未来家庭的积累期，每个人的经济收入都比较低且花销较大。虽然这期间收入不高，但收入预期很好，处于此阶段可以按照先聚财、后增值、再购置住房的顺序，设置自己的理财计划。

另一方面该阶段正处于无牵无挂，且赚钱能力逐步上升的最佳时机，年轻人应作为一个积极型的投资者，以追求资本效益的最大化。应该相信通过自己的努力完全可以过上富足的生活。经营爱情更要懂得理财，不要简单地认为只要自己赚更多的钱，爱人才能幸福。

财富只是幸福生活的一个要素，它并不能决定一个家庭能否幸福。只要善于理财，即使彼此的收入都不高，一样可以通过一起努力而拥有幸福的家庭生活。一味地重视资产积累，不善于经营各自资产，最后必然会失去生活的平衡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

别因为理财，而把爱情扼杀

虽然倡导年轻人在理财的过程中重视节流，但是这不等于在男女交往中过分地苛刻。爱情需要浪漫，如果过分地计较就会破坏美好的感情，甚至会扼杀了爱情。因为过分地节俭常常会让对方感受到压抑，没有人愿意过节衣缩食的苦日子，如果条件允许，我们完全可以给予对方多一些关怀，而这种付出也包括物质上的。

有的人在男女交往中，不是付出太多，而是不愿意付出。即使在自己看来这是非常合理的，但是有时就是这种自以为是的“合理”毁掉了彼此的爱情。每个人的想法都不同，但是都渴望得到关怀和重视，而有时这种渴望就是体现在物质上。

小文认识男友时，两个人都是清贫的大学生，完全是因为相爱而走到一起的，那时的爱情不掺杂一点杂质。两人在一起没多久，就把钱放在一起花。男友是个很节俭的人，除了喜欢买书外，很少给自己买其他东西，但也很少给小文买东西。他们很少出去玩，更多的时候是在一起看书，上自习，然后去食堂吃很便宜的饭，本应该是很浪漫的爱情，因为过度节俭反而多了几分辛酸。

毕业后，他们都找到了不错的工作，也有了自己的收入，可男友依然节俭不减当年，小文非常希望他能用第一个月挣到的工资为自己买点什么，但是他没有。他说，自己还面临着买房的压力，没那么多闲钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



再后来，小文和男友分手了。很大的原因就是小文觉得他不舍得为自己花钱。其实小文的要求并不高，但是他却没能满足小文，小文总是觉得他不够爱自己。要不然为什么对自己不愿意付出，即使条件并不是很艰难的时候。她感觉从来没有一次像样的约会，也从来没有得到一件像样的礼物。于是小文决定不再跟着男友“委屈”下去。

小文的男友并没有觉得自己犯了什么错误，他认为自己节俭并没有不合适。反而认为小文是个物质的女孩。一段本可以圆满的爱情就这样结束了。

有一句被女孩们奉为择偶标准的话是这样说的：“不一定非要找个有钱的男人，但一定要找个舍得为你花钱的男人。”即使钱不是很多，也需要适当地用来滋润一下爱情，否则过于“抠门”，就会把爱情扼杀。也许就是因为舍不得花几十元给爱人买一束玫瑰花就把爱情给弄丢了，这样做值吗？

虽然消费需要节俭和计划，但这一切目的是让自己过上更好的生活。如果过分地节俭让自己成为了和“守财奴”相似的角色，到头来肯定也不会幸福。只有那些从长远计划，并能做到彼此理解才是为爱情理财的高手。让我们来看一看另外一对夫妻的理财经验。

小王与现在的老公相恋了3年，去年终于走进了婚姻的殿堂。他们的理财很简单，就是尽量不买不必要的东西。她和老公都是很务实的人，恋爱时，就从不要求他买花之类华而不实的东西。相反，还劝他要为将来计划一下。这样，他们共同攒钱，经过两年多的积累，终于买了房子，之后顺利地结了婚，没要家里一分钱。

他们虽然计划性比较强，但也不失浪漫，两人都喜欢旅游，每年都准备一些旅游基金，出去玩一趟。他们的生活过得快乐而充实，明

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年还计划要个宝宝。

小王与老公的理财理念值得很多人借鉴，但理财的方式有多种，年轻的情侣们不妨多尝试一下，把理财和爱情都当成终生的事业。有了理财的滋润，爱情的根基必然会更牢固。不要走极端，不要因为理财而扼杀了爱情。

爱情需要浪漫，也需要付出，这种付出当然包括物质上的。除了付出更为重要的是相互理解，要知道理财是决定爱情生活能否长久的重要因素。为爱情理财，需要彼此理解，需要一起为了目标而努力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



算好恋爱成本

中国社会事务所曾经对100对新人和恋人进行了一次有趣的调查。调查以恋爱开始到领取结婚证为一个计算单位，除去买房、装修等大宗消费支出，调查显示：72%的新人恋爱过程花费在1200元到35000元，66%的恋人至今花费大概在1000元到15500元之间。

也许很多人会怀疑这一调查的真实性，因为在恋爱期间的花费是非常难以统计的。或者说很多人从来就不在乎这类花费。在接受调查的100对新人和恋人中，年龄跨度在20~32岁，其中24~28岁占据总样本的6%，收入水平从1500元/月到5000元/月不等，平均在3000元/月。学历集中在本科这一层次，占总数的56%。

恋爱初期：男性的各项花销支出占总数的40%，而且这一阶段基本由男性买单。具体用于吃、穿、娱乐、旅游等方面的支出比例分别占30%、5%、55%、10%。由上述数据可以看出，恋爱初期的男女主要的交往地点为各种娱乐场所，如卡拉OK、咖啡店、酒吧、舞厅、电影院等，而且这一阶段男女之间互表情意礼物多为鲜花、巧克力、书籍等，体现的是礼轻情意重。

恋爱中期：各项花销支出占总数的25%，大体上用于吃、穿、娱乐、旅游等方面的支出比例分别为30%、20%、25%、25%。较之恋爱初期，在穿和旅游方面的开销增加了，而在娱乐方面的支出则相对减少了，逛商场、携手出游等成为了主要选择。原因是这一阶段的恋

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人已经基本确定了关系，其消费方式也从最初的狂热激情演变为比较务实的消费方式。在衣着方面力求和谐，而旅游等可以加深情意的消费，此时则受到普遍青睐。这一期间，男女双方互赠的礼物升级为使用小皮件、香水、情侣对表、饰物等有价值而又有品位的东西。

恋爱后期：各项花销支出占总数的35%，由于双方开始准备大事，所以此阶段的消费带有强烈的针对性。日常的吃、娱乐等消费基本降低到维持的水平，购买的家电、高档服装饰品、高档家具、日常用品等方面的支出大大增加，这些支出一般由女性负担，此时男性支出主要应付买房和装修，男女支出比例大致为2:8。

很多人认为恋爱期间花钱并不是一种投资。“恋爱花钱不算投资，因为有时候花再多钱也买不来好心情。”“恋爱应该少带铜臭味，如果说是投资，那爱情显得不太干净。”大家都采取一种“有多少钱办多少事”“量力而行”的做法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



恋爱购物，要有计划

每个理财专家都会建议你，一定要有开支计划，这是一条被奉为经典的策略。购物无计划就等于给存款判死刑。而对于刚刚开始交往，或者刚刚成立小家庭的年轻人来说，有计划的购物就显得更加重要。

年轻人大都喜欢一起逛街购物，而很多年轻人往往一逛街便很难控制自己的消费欲望。这样就大大地增加了恋爱的成本。因此在逛街前要先想好这次主要购买什么和大概的花费，做到心中有数，不要盲目购物，买些不实用或暂时用不上的东西，造成闲置。对于如何有效地减少恋爱中开支，以下的经验总结，也许会对你有一定的启发。

小张的母亲每次到超市购物，她都会要一本超市的购物手册，上面都是商品的打折信息，她在上面找自己需要的产品。她还会在购物架前仔细地来回比较，寻找要购买物品的最便宜价格，而且直到找到最低价才买东西。

小张受母亲的影响也学会了节约，她总是陪着父母耐心搜索最低价格。即使在不购物的时候，他们也会像炒股者关注股票一样，随时留心各种物品价格的涨落。他们只购买需要的便宜商品，对于那些虽然便宜却并不是实际需要的东西总能理性对待。

虽然我们不需要做到如小张一般，但是我们同样应该关心产品的价格。另外除了关心价格，更重要的是减少外出购物的次数。道理非

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

常简单，因为逛的多一定会买的多，买的多就花钱多。购物的冲动往往会让人做出很多不明智的决定。商家会想尽办法从我们的口袋中把钱掏走。对付他们最好的办法，就是不给他们施展销售技能的机会：尽量少去购物。

每逢重大节日前，聪明的商家就会把一些商品的价格抬高，有时候甚至会高出好几倍。对付这种事件的策略就是提前购买一些节日所需物品，并储备起来，以防节日时涨价。这种策略的另一种活用就是，错开旺季买一些必需品。比如在夏天的时候，可以用比较优惠的价格买到冬天的衣物。在淡季商家会做出一点牺牲的，我们就不用客气了。

为了促进商品销售，许多商场、超市都会推出很多购物优惠活动，例如买二赠一、低价大型装等等，我们需要善于比较，以最优惠的办法买下所需要的物品。要懂得区分一些商家的促销陷阱，理性对待各种优惠促销。

除了想尽办法让自己减少购物的支出，更重要的是做好消费计划。只有做好消费计划，才不至于陷入经济困境。“如果你不提前做预算，就很可能从一个财政危机陷入另一个经济困境。”一旦家中经济拮据并最终导致负债，那么接下来整个生活都是一种危机了。

我们可以借鉴一下这样的做法，从结婚初期，一对夫妇就开始采用“信封体系”理财，即每个月把家中的钱放入一个个信封，分别用于买食物、衣服、汽油、付房租等等，而且永远不花费超过信封内总金额80%的钱。这样，不仅支付了基本开支，还可以省下一笔钱。

有效制订购物计划，才能保障家庭良好的经济状况。在精打细算中慢慢积累财富，是很多年轻人应该学会的。理财有时候不是什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



高深的技巧，而只是在一些细微之处控制自己的消费。对于年轻人来说，控制自己的消费欲望，有计划的购物是学会理财、学会生活的第一课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你不是南丁格尔与特里莎嬷嬷的综合体

曾经有一位美国教授就在课堂上这样提醒同学：不论是自愿或非自愿，千万别让爱情神话默默地侵蚀了你的理财能力。她接着说，如果连自己都照顾不好，又怎么能去照顾别人呢？只有照顾好了自己的生活，把理财变成一种生活习惯，爱情与面包两者才能兼顾呢。不过，先决条件是：行有余力，再照顾他人。

教授讲述了这样一个故事。一位离婚女性独自带着一个孩子。这位女性光是忙于自己的工作与接送小孩，就已经是分身乏术，重点是薪水扣除掉两人的生活费与孩子的教育费用外，根本没有多余的闲钱。但是，她却“好心”地帮离了婚并且还有新女友的老公买了保险，每年要支付好几万元的保险费。

“那你自己买够住院医疗和癌症险了吗？”

“没有！”

“那你孩子的教育基金足够吗？”

“应该还不够，可是我怕前夫老了以后没人照顾，我还是要帮他付医药费啊！”

这是教授和这位离婚女性的对话，乍听之下还蛮有道理的。因为她确定自己对前夫还有感情，前夫如果生病出事，她一定不会坐视不理，与其到最后还要帮前夫支付庞大的医药费，或是拿钱出来救济他，那倒不如现在先帮他买保险，未雨绸缪。可是，问题就在于她连

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



自己和孩子的保险都还没买足，她以为自己是南丁格尔与特里莎嬷嬷的综合体，却连自己和孩子都照顾不了。

女明星的家庭暴力事件，也让很多女性认识到，再美的女人，天天生活在一起，看久也会腻。而豪门世家的男人，不是从小养尊处优，就是在商场叱咤风云，性格早已成形，难以妥协。女人嫁入豪门若图的只是荣华富贵，理财知识又不增进，恐怕“看得到，花不到”，最后只是沦为一场空。

其实，女人很容易将“贫穷”装扮得非常浪漫，因为很多女性都对“有情饮水饱”的两人世界存有幻想。但是从实际情况来看，女性的平均寿命比男性多7年，女性其实比男性需要更多的退休金，所以你必须真正做足准备。

有人说找到了一个好老公就是找到了一张长期的饭票。但是这种寻找“长期饭票”的观念必须慢慢改变，“婚后靠老公，老来靠子女”的观念已经不合时宜，女性必须更加懂得以自己的经济力量来过生活。因为婚姻并不一定是未来的保障，生命中的变数太多，伤残、疾病、失业、丧偶等都可能使家庭生计陷入困顿，所以，不论单身或已婚的人，都该好好管理自己的财富，才能打造“美丽人生”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

恋爱时拒做“月光族”

对于初涉世的青年朋友，在理财上容易犯的通病莫过于大手大脚的花钱习惯。往往是薪水一发就见底，月月无剩余。这样看似潇洒的花钱做派既不利于个人事业的发展，也不利于今后家庭生活的美满。因此，养成良好的花钱习惯是十分必要的。由于花钱的随意性，“月光族”往往前半个月潇洒大方，后半个月却捉襟见肘。

如何才能让自己不做月光族？下面我们可以看一看小周的例子。在公司做行政工作的小周大学毕业已有3年。今年25岁，月薪4000元。由于是单身，没有任何家庭负担，每个月工资都花得精光，成了时下有名的“月光一族”。

综合考虑小周生活各方面的支出，可以把每月储蓄额暂定为2000～3000元，即除房租外，日常生活支出要控制在2500～3500元之间。建立强迫储蓄计划。

针对“月光族”，最基本和最重要的就是要进行强迫储蓄，控制每月支出，做好“节流”。而且，“节流”是比“开源”更重要和更迫切的。应该设定每月储蓄额的目标，控制不必要的支出。

对小周来讲，目前首要的是做到“节流”两字。从消费结构来看，房租支出是不可避免的，但是伙食和娱乐支出合计900元，对于他目前的收入来看占比过大，建议缩减。减少下馆子和聚会的次数，和女友一起在家做顿晚餐也是很浪漫的事情；适当减少谈恋爱支出，未

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



来的幸福生活需要两人共同创造和努力；交通费和通信费虽然数字不大，但是还有节约的余地，从减少打的次数、办理合适的手机套餐这些小处开始努力。

为了更好地实现节流的效果，需要养成记账的好习惯。记账是理财的第一步，只有清楚地了解自己的现金流向，才能更有针对性地对症下药寻求改善之道，对于不必要的超额消费支出项目进行削减。为了不占用很多时间，记账建议按月整理，准备两个信封，一个放收入项目，一个放支出项目，平时再借助一些记账工具帮助自己回忆。

保留现金消费收支单据和凭证。尽管不可能实时详细记录每一笔交易，但只要你能保留所有的收支单据及资产负债凭证，每个月月底记一次账，基本上还是可以掌握当月份的收支储蓄与资产负债变动的状况。另外可以用便条注明支出用途和金额。若有非经常性且无发票的现金支出，如人情贺礼费等，也可以采取在便条上注明支出用途和金额，并放入支出项目信封内。

现在持卡消费越来越普及，但是并非人人都适合使用信用卡，特别是对于花钱无度的单身族来说，使用信用卡更是需要慎重。轻轻一刷这种潇洒往往掩盖了过度消费；另外，贷记卡的透支功能也要慎用，因透支不但攒不下钱，而且成了“负翁”，那就得不偿失了。

更为重要的是我们的交际圈在很大程度上影响着我们的理财。所以多交些平时不乱花钱，有良好消费习惯的朋友，不要只交那些以胡乱消费为时尚，以追逐名牌为面子的朋友。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致“财政赤字”，应根据自己的收入和实际需要进行合理消费。

而在同朋友交往时，不要为面子在朋友中一味树立“大方”的形

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

象，如在请客吃饭、娱乐活动中争着买单，这样往往会使自己陷入窘迫之中。最好的方式还是大家轮流坐庄，或者实行“AA”制。

如果你是个“月光族”，那么你就需要好好反思一下。不管你现在一个月挣多少，这不是你成为“月光族”的借口。如果你银行账户基本处于“零状态”，而穿得是名牌，用得也是名牌，而且经常在饭店吃饭的话，那么你根本就不懂理财。

从心理上来分析，这是一种不成熟心态的表现。月光族往往都比较年轻，而且是单身。已经拥有家庭的人不会这样“不计后果”的消费。实际上道理很简单，因为没有太多的责任，而且眼前没有太大的风险，所以他们不会为自己的未来做打算。年轻人理财的第一步就是控制消费，如果能够有效地做到这一点，我们才能告别月光族的尴尬。只有这样才能为自己打下坚实的经济基础，也为将来成立家庭做好充分的准备。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小测试：面包和爱情如何平衡

因为和朋友出去玩，不小心忘记时间，让你赶不上最后一班公车，回家的路又有些漫长，步行回家是件不可能的事情。这时在你的脑海里，所浮现出的第一个解决方法，会是以下哪种呢？

A. 虽然贵了点，还是搭出租车回家

B. 联络住在附近的亲友，看看能不能借住一晚

C. 去住旅馆，或去KTV等二十四小时营业场所挨到天亮

D. 请好友载你回家

【测试结果】

选A：为爱人花钱，你不会小气，乍看你对爱人大方慷慨，但事实上却不是如此。因为这些金钱上的投资报酬率，其实你在心中，早就用铁算盘，全部盘算过一次，认为有回收价值的，才会去花用，把钱花在刀口上，绝不当为爱情而浪费。因为你明白自己想要的是爱河，而不是无底钱坑。而且爱人的响应，也绝对会影响你的投入程度，义无反顾地追求爱情，绝对不是你的本性。

选B：爱情向来不是你生命中第一位，事业（学业）、家庭或是其他方面，也都让你心甘情愿投注了不少精力，或许因为心力分散到许多方面，所以陷入爱河的你，也是不会有爱得太过的情况发生。用金钱攻势来讨好对方，对你来说就如同用钱来买爱情，你不会去做，在爱情和金钱之间，你尽力保持在平衡状态中，爱情EQ能打上高分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选C：你通常是想怎么做，就怎么做，不太会顾虑别人怎么想，更不管他们怎么议论，你觉得金钱本来就是要拿来花用的，用在爱人身上，更是理所当然，没有什么好怀疑的，所以你会尽力满足爱人的物质需求，看到情人满意的笑容，你也会觉得快乐。因为这种恋爱瘾头，即使没钱时，虽然有些尴尬，你也愿意去开口向朋友借钱，让爱人需求能够满足。不过要小心那种占了便宜就不认账的人，千万别赔了夫人又折兵。

选D：你是个心无城府的人，凡事不会想得太多，但是这样的举动，在一些人眼中，这就是不会替人着想的作为，你容易顺着自己的心情行事，在爱情方面也是如此，本来你花钱就爽快，当你兴致来时，为爱人花大钱也不惜，反正没钱就四处讨债，大不了天天吃泡面。如果还有更大的需求，就会开口要求别人，和亲友借钱，不管会不会造成他人的困扰，你也要求满足爱人的胃口。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章
为孩子理财



为人父母总是希望孩子有个良好的生活环境，但这是需要父母为孩子努力的。教育投资规划是非常重要的。有个好的规划，对于要支出多少钱，在什么之前要筹到钱，如何筹钱，心里才会有数，才不至于临时慌乱而误了教育时机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好教育资金规划

您家里是否有学龄子女？孩子的高额教育费用成了很多家长的困扰。据统计，子女从小学到完成大学教育，30万至40万元的教育经费已经是极为保守的估计，而且这一数字还在不断增长。面对庞大的教育支出，越来越多的家长未雨绸缪，开始利用理财手段为孩子的教育金作打算。

家长支付的教育成本到底有多高？让我们先来看看几个真实的案例。

“孩子上学的10年来，我在教育上的花费不低于10万元。”张女士把教育花费的主要支出归结于“择校费”。“上小学时，划地块分配的学校不是很好，我考虑给孩子找个好点儿的小学，花了近1万元。中学时给孩子报了数学和物理周末辅导班，每周还请家教帮孩子补3小时英语，每年用在辅导上的支出近2万元了。”

而张女士家每月收入加起来不到6000元，并不很宽裕。孩子上学这些年，他们几乎耗费了大部分的积蓄。孩子上高中时，张女士觉得学校太远，便给孩子在学校旁边租了个一居室，月租金1000元。

今年刚刚把孩子送进幼儿园的李女士抱怨，现在小孩读书真是很大的开支，就算一般的幼儿园，一个月的学费竟然要2450元，加上伙食、学杂费一个月要收3000多元，抵得上自己大半个月的工资。

今年孩子上六年级的李女士说，现在孩子上学，归结为一点，就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是钱。上幼儿园的开销就很大，当初自己孩子进了一家音乐幼儿园，每个月的学费就1500元，进小学交了3万元择校费，每学期在校学习费用为350元，每月伙食费158元，上下学班车费每月300元。孩子报了英语、数学和作文辅导班，每学期费用500至800元不等。

“六年小学下来，平均每年的费用最少1万元。”李女士最近开始为孩子明年的小学升初中打听学校，不少热门初中透露的价码让她有点“吃不消”，学费、择校费、辅导费。毋庸置疑，初中比小学的花销更大。

教育消费已不仅是普通的学杂费，还包括高额的择校费、赞助费、兴趣班等种种费用。而且这种教育支出还有不断增加的趋势。调研报告称，中国城市孩子高中前抚养成本将高达25万元，如果上高校，则上升为48万元。如何有效地筹措教育经费，成为许多家庭的头等大事。

从幼儿园、小学、初中、高中到大学，再加上日常的补习、兴趣特色班等项目，在不考虑未来通货膨胀压力的情况下，一个孩子的直接教育成本也需要40万元左右。如果要读研究生或者海外留学，那么孩子的教育成本就更加高了。越来越多的家长都有这样的感触，教育成本越来越昂贵。面对这样的压力和局面，越来越多的家长已经开始利用理财手段，为孩子的教育金作打算了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好孩子的教育投资

为孩子理财主要是对孩子的教育进行投资。而这种投资与其他的投资相比，有着周期性长的特点。教育投资转化成经济上的回报，需要一个很长的时间和过程。虽然教育投资的周期很长，但是大多数人都知道教育投资的重要性。

但是如何才能合理地对孩子进行教育投资呢？每个家庭自身情况不同，所以投资的途径也多种多样。

从实际的情况看，有的家长是一次性投资。这种投资方式的做法是在每个学习开学时，大体计算一下这学期家庭教育的花销，定出一个总数。但这种投资方式的缺点在于计划往往赶不上变化，一旦出现特殊的情况，比如孩子需要参加什么培训或者活动的话，家长往往是被动的。

这种方式是很多溺爱孩子的父母无意间在进行的教育投资。这种方式最大的特点就是随意性，钱多多花，钱少少花，但是这样的方式往往收不到好的效果。比如有的家庭钱多的时候，孩子要什么给什么，没钱的时候当然只能什么也不给买，甚至即使需要也只能无奈叹气。根据统计目前这种方式大概占据着30%。

而有的家长则采取按月存钱，直到孩子教育结束。这种方式最大的好处就在于计划性强，能够有充分的保证。当然这种方法过于机械，灵活性不够强，而且往往坚持不了多久，经费就可能会被挪用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两种方式各有利弊。各种途径的教育投资关键在于帮助孩子协调发展。有的家庭对孩子的期望过高而不注意其实际爱好，各种特长学习班把孩子压得喘不过气来，这对孩子的成长其实是非常不利的。只有适合孩子的培养方式才能让孩子健康成长，而不是钱花得越多孩子越优秀。

教育投资同样需要遵守家庭可持续发展的原则。有的家庭不顾自身实际，盲目投资，在教育上投资比重太大而使得家庭的其他支出受到了影响。这是一种不好的倾向。

在教育的问题上，两代人更需要互相促进，共同投资。这是一个知识爆炸的社会，不仅孩子需要接受好的教育，父母同样需要不断地充电才能保证自己不被社会淘汰，所以两代人的教育都需要投入。另外一方面，孩子成年以后也可以自己承担一部分教育费用，比如大学生可以半工半读，也可以以自己的名义申请贷款，以减轻父母的负担。

教育投资既然是投资，必然要考虑收益。教育投资的收益主要体现在接受教育后能为家庭和自己带来多大的物质和精神回报。比如现在，家长和学生普遍认为不接受高等教育就没有前途，于是大家对高校教育充满了崇敬。其实这种观点难免片面，随着高校不断扩招，越来越多的人能进入大学，随之而来的是就业的压力越来越大。很多大学生没有找到合适的工作。

从孩子协调发展的角度出发，考虑自身的家庭经济状况。两代人相互促进才能合理地进行教育投资，才能得到合理的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为孩子储蓄

虽然目前可以投资的品种比较多了，但是很多老百姓仍然把储蓄作为主要的理财方式，其中很多储蓄的目的是为了子女教育。针对这种为了孩子储蓄的目的，银行特别推出了教育储蓄。

王女士和先生都是教师，女儿上小学四年级，家庭月收入6000元，除去日常开支和偿还住房贷款，每月结余1500元左右。王女士和先生的理财观念较保守，投资要求绝对稳健，有风险的坚决不碰。

所以，为了追求稳妥，王女士对其收入的打理也以定期储蓄为主。为了积攒孩子的教育费用，王女士首先看好教育储蓄。

教育储蓄是一款针对在校小学4年级以上学生推出的储蓄品种，并可免征利息所得税。存期分为1年、3年和6年三个档次，分别按照1年期、3年期和5年期整存整取定期储蓄存款利率计息。

教育储蓄的最大优势在于采用零存整取、定期储蓄的方法，获取整存整取的存款利息，还可以免缴利息税。教育储蓄的好处在于它享受了两大优惠政策：一是在国家规定“对个人取得的教育储蓄存款利息所得，免除个人所得税”；二是教育储蓄作为零存整取储蓄，享受整存整取的利率。相对于其他储蓄品种，教育储蓄利率优惠幅度在25%以上。

一般，大家运用教育储蓄进行存款的技巧就是：尽量用足限额，每次约存金额要尽量高些。因为在同一存期内，每月约定存款数额越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小，续存次数就越多，计息的本金就越小，计息的天数也越少，所得利息与免税优惠就越少；反之，计息本金就越大，计息天数就多，所得利息与免税额就越多。同时尽量选择存期较长的教育储蓄。

首先，能办理教育储蓄的投资者范围比较小，只有小学四年级以上的学生才能办理。其次，规模非常小。单凭教育储蓄肯定无法满足孩子教育金的准备。再次，家长在为孩子准备教育储蓄的时候，还必须考虑到存款利率变动带来的风险。由于教育储蓄按开户日利率计息，如在升息前存入，且选择的存期太长，储户不能分享到升息的好处。所以要为孩子理财，光光依靠储蓄是不够的。

王女士的教育储蓄应当继续存储。根据实际情况和确定的存款总额，可以与银行约定数次存足规定额度。此外，教育储蓄较其他储种还有不可比拟的优势；另外，根据王女士追求稳健的理财要求，兼顾稳妥性和收益性，其他的定期储蓄可以转为国债或人民币理财。王女士可以选择5年期国债，这样国债到期时，女儿上高中，这笔资金正好派上用场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好教育保险的选择

最新市场调查显示，中国城市居民的各类保险需求中，少儿险位列第三，仅次于健康险和养老险，而其中教育保险受到越来越多的家长的关注。

教育保险相当于将短时间急需的大笔资金分散开逐年储蓄，投资年限通常最高为18年，所以越早投保，家庭的缴费压力越小，领取的教育金越多。而购买越晚，由于投资年限短，保费就越高。

教育保险一般都是在孩子上初中、高中或大学的特定时间里才能提取教育金。在教育储备的同时，保险公司可以将教育保险与健康产品、年金产品、高保障的定期产品等，根据客户的实际需求打包一起提供一个综合保障的组合计划，这种组合既能给客户提供教育金储蓄，还能提供疾病、意外等保障。

不过从理财的角度出发，教育保险也不宜多买，适合孩子的需要就够了。因为保险金额越高，每年需要缴付的保费也就越多。总体来讲，保险产品主要是保障功能，如果只看其投资收益率，它甚至可能比不上教育储蓄。

因此，市民不妨考虑将教育金保险和基金相结合，退有最低保障，进有高收益。具体来看，市民可把准备投入教育金储备的资金分成两部分，一部分按今后需求的最低限额投保，另一部分可用于投资基金，如60%的教育金储备通过教育保险积累，40%的教育金储备通过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金来实现。

“昔孟母，择邻处；子不学，断机杼。”中国的传统一直将教育置于非常重要的地位，子女的教育费用也是家庭支出的重要组成部分。目前，多家保险公司纷纷推出新的少儿险种。在投保教育保险时，要掌握以下四个原则：

一是投保年龄越早越好。因为教育保险采取复利计算，投保时间越早，积累的教育金就越多。以投保太保寿险少儿乐两全保险（A款）为例，年缴保费1500元，缴费至11岁，若1岁投保，将来共可领取初中、高中、大学总计约18300元的教育金；若6岁投保，则总共能领到约9430元的教育金，两者相差近1倍。

二是选好教育金的领取年龄阶段。不同保险给付教育金的阶段不同，有的从小学就提供教育金，一直到大学；有的则从初中到大学；有的则保障高中到大学；有的则支付读大学以后的费用。家长可以根据自己的经济状况及为孩子投保年龄，选取领取年龄阶段。

三是根据收入预期精心规划。教育金本质上是储蓄，保费较高，特别是支付期限长的教育保险。如果经济条件比较充裕且收入稳定，可根据教育费用支出情况，选择领取阶段多的保险。

四是要了解教育保险的保障功能。既然是保险，就不能忽视其保障功能。大多数教育保险的人身保障功能不强，很多约定身故给付现金价值，现金价值一般要到领取保险金时才能实现最大化，前三四年还不如所缴的保费多；有的则无息返还所缴保险费的1.5倍。

不过，很多教育险都设定了保费豁免条款，一旦投保人遭受不幸，保险公司将豁免所有未缴保费，合同仍然有效，被保险人可以继续得到保障和资助。有的保险将该条款写在合同中，有的则作为附加

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险，投保时要注意选择这一条款，以避免后顾之忧。

不同年龄阶段的孩子应该怎样组合式地购买保险呢？如果您的孩子是小学生，建议家长购买生存金保险、疾病医疗保险和重大疾病保险；如果是中学生，建议在购买疾病医疗保险和重大疾病保险的同时，考虑购买分红保险，将其作为将来的创业基金；而大学生应该增加养老金保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

别用钱把孩子毁了

国内一家报纸上刊登了这样一则新闻：因为见很多同学都有专车接送上下学，小学一年级的小斌开始恳求做生意的姑姑开车来送自己上学。要求得到满足后，小斌竟然再不许自己的父母来接送自己，并跟同学们介绍说送他的姑姑是自己的妈妈，以前来送自己的妈妈其实是保姆。

这则新闻让人心寒，一个孩子为了满足自己的虚荣心，竟然把自己的母亲说成是保姆。但是我们更应该反思，难道真的是孩子天性使然？

从儿童的心理发展特点分析，孩子在幼儿期就有表现的欲望，当他想得到别人的关注或者感到没有受到足够的关注时，就会用好看的玩具、漂亮的衣服或者受到奖励等行为来吸引大家的注意。另外孩子的模仿力和好奇心很强，喜欢新鲜事物，和小朋友在一起，很容易产生从众心理，这些心理因素都会引发他的攀比行为。

上了学，儿童的生活环境发生了很大变化，学习成为他们的主要活动，学习能力上的差别使他们的竞争攀比意识更加与日俱增。每个孩子都会在不同程度上与其他孩子做对比，有的比物质水平，如：看谁的衣服是名牌；看谁的铅笔盒高档；看谁带的钱多，花钱大方等。有的则比家庭条件，如：比谁家的房子大、装修档次高，父母当的官大、钱多、车子好，家中生活用品高档等。还有的比外表长相，比荣

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



誉，比谁受老师的喜欢等。

作为父母不但没有及时地引导孩子的心理，甚至在很多时候还助长了攀比心理，这就是父母的“言传身教”。且不说五花八门的物质消费攀比，单就孩子的教育来讲，父母之间的攀比比比皆是，如比上什么兴趣班、特长班或特色幼儿园、贵族幼儿园等等。处在这样的大环境下，白纸一样的孩子很自然就受了影响。

成人之间不也是整天在跟别人比较吗？今天比谁挣钱多少，明天比谁职位高低，后天比谁房子大小……不同的是，成人的个性和心理已经相对比较成熟，即便有时候需要没有得到满足，也会做出适当的反应来“掩饰”自己的失落心理。而儿童大都是单纯的，他们只会想什么说什么，所以当孩子出现攀比的时候，我们是不是更应该反思一下自己呢？

家长们要在理财的过程中避免这种攀比的心态。如果为了满足孩子的攀比心理，为此付出一定的人力、物力、财力，最后的结果只会害了孩子。因为虚荣心和攀比的心态是一个无底洞。简单地说，这不是钱的问题，而是观念的问题。即使许多父母不惜代价地去达成孩子的攀比要求，但是真正付出的代价却是孩子们健康而纯洁的心灵。互相攀比中形成的扭曲心理，如果让这种心理放任发展，后果不堪设想。

事实上，由于先天条件及后天环境的不同，每个孩子都有着自己独特的个性和发展潜质。养育孩子，只有尊重规律和科学，才能起到事半功倍的效果。

虚荣消费实质上是一种不尊重孩子的行为。此种做法忽视了孩子之间存在的诸如兴趣爱好、身体发育状况、后天成长环境等个体差

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

异，而一味以攀比的想法来要求孩子，这不但违背了成长的规律，而且也会使孩子对世界的看法和感受公式化，最终必然会限制个性的发展。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



存钱的过程是对孩子教育的过程

为人父母总是希望孩子有个良好的生活环境，但这是需要父母为孩子努力的。更为重要的是需要对孩子进行良好的理财教育。一个从小就懂得理财的人，对于要支出多少钱，在什么之前要筹到钱，如何筹钱，心里才会有数，才不至于临时慌乱而错失良机。

在法国，早在孩子3～4岁开始，家长们就鼓励孩子们合理地消费，他们并不主张孩子们把零用钱储蓄起来。很多家庭每个月给孩子一定数量的零用钱，家长会教育孩子节省使用零花钱以及储蓄压岁钱。在孩子渐渐长大后，一些家长会要求孩子准备一个记录每个月零用钱收支情况的账本。

而当孩子正式上学后，家长们便给孩子开设一个专门的账户。他们认为，与其让孩子每次向家长苦苦“乞讨”，还不如定期给孩子一笔零用钱并限制消费范围，这样，更有利于培养孩子“计划用钱”的理财本领。

在法国，6岁的孩子每年平均可从家长那儿得到约600法郎的零用钱，14岁的孩子则可得到1500法郎，而当孩子进入高中时，每年获取的零用钱则可能高达6000法郎。“独立账户”不仅为孩子的合理消费提供了实习场所，而且也可帮助孩子培养合理储蓄的良好习惯，即所谓的“该消费时就消费，该节约时就节约”。

法国孩子从小就懂得把自己不需要的东西拿出来拍卖，会将自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用不着的玩具摆在家门口出售，以获得一点收入。这样能使孩子认识到：即使出生在富有的家庭里，也应该有工作的欲望和社会责任感。

孩子的收入来源大致有两种，一种是压岁钱：每年春节，孩子都会得到数量不等的压岁钱，多的几千，少的也有百十元。这笔钱如果无计划地花掉，实在是没有意义。如果计划存起来，将是一笔可观的收入；另一种是亲朋好友平时串门时候给的钱，这些钱数量不一，也是一笔收入。为孩子开了储蓄账户，凡是孩子的额外收入都要求孩子存入银行。这种方式最大的好处并不在存钱的本身，而是有利于培养孩子勤俭节约、有计划生活的好品质。

我很赞赏那些从小就培养孩子理财的家长。我身边有的朋友对自己的孩子几乎不尽人情，他们和自己的孩子达成协议，每个月的零花钱必须是自己劳动所得的。比如洗一次车就会得到20元，而拖一次地能得到5元，刷一次碗一样能得到5元。据说这样的效果还不错，孩子也习惯了在劳动之后得到自己的报酬，他知道了只有付出劳动才能得到相应的报酬。有的家长还为孩子建立了自己的银行账户，这让孩子知道储蓄到底是一件什么事情。

也许有人对这样的做法不以为然，但是我们不得不承认，在理财的教育上我们国家是远远落后于其他国家的。我们回想一下，在我们接受的教育里，有人告诉我们如何保值我们的资产吗？有人竟然不知道手中人民币是会贬值的，这真是悲哀。

在孩子学习理财的过程中，就可以掌握基本的经济和商业常识。在市场经济和商品社会中，一个人的理财能力直接关系到他一生的事业成功和家庭幸福。父母都应该希望孩子早早就学会自立、勤奋与金钱的关系，把理财教育称之为“从3岁开始实现的幸福人生计划”，让

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



孩子学会赚钱、花钱、有钱、与人分享钱财。

自力更生、勤俭持家是每个家庭理财教育中不可缺少的一课，主张孩子要自力更生，不能随便向别人借钱，让孩子自己管理自己的零用钱。教育孩子有一句名言：“除了阳光和空气是大自然赐予的，其他一切都要通过劳动获得。”

不要抱有“铜钱臭”的思想，父母应该鼓励孩子从小就工作挣钱，并教导小孩通过正当的手段赚取收入。美国每年大约有300万中小学生在外打工，他们有一句口头禅：“要花钱打工去！”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章
为人生买一份保险



我们无法预知未来会发生什么不幸，但却可以为自己多做一份打算。这是负责的态度，一个对自己和家人负责的人总是未雨绸缪，在危险出现之前做好准备：提前采取防御措施，正确面对风险，降低风险的伤害程度，这是每个现代人必须面对的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为人生的风险作好打算

不知道你有没有意识到，生活中的风险就像空气一样充斥在我们的周围。致命的意外很可能就在我们毫无防备的时候发生。天空、街道、家里沙发、办公室的椅子、道路上汽车，这一切都隐藏着许多人无法预知的危险。

有专家统计了人的一生中可能遇到的危险几率。结果是这样：

受伤，危险概率1/3

难产(即将生育的女性)，危险概率1/6

车祸，危险概率1/12

心脏病突发，危险概率1/77

在家中受伤，危险概率1/80

受到致命武器的攻击，危险概率1/260

死于心脏病，危险概率1/340

家中成员死于突发事件，危险概率1/700

乳腺癌（女性），危险概率1/2500

死于中风，危险概率1/1700

死于突发事件，危险概率1/2900

死于车祸，危险概率1/5000

受二手烟污染死于肺癌，危险概率1/60000

溺水而死，危险概率1/5000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

死于水灾，危险概率1/5000

……

我们的社会在不断发展，世界的变化也不断增快，你可曾知道身边的危险也在日益增多。城市文明病概率日增，环境污染加剧，再加上老年人口日渐增加，形成了年老后在医疗、经济生活上的新风险。

对于大多数人来说，危险虽然是不可避免的，并且很可能我们会因为这些危险蒙受损失，最重要的是还得承受身体和心理上的打击。虽然不能避免这些风险，我们却可以用各种各样的方式把损失降到最低。有人说，保险就像是一堵墙，让你的家庭不暴露在一次又一次的意外之中。这堵墙保护着家庭中的每一个人。

我们无法预知未来会发生什么不幸，但却可以为自己多做一份打算。这是负责的态度，一个对自己和家人负责的人总是未雨绸缪，在危险出现之前做好准备：提前采取防御措施，正确面对风险，降低风险的伤害程度，这是每个现代人必须面对的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有些风险并不能控制

有些事情是我们不能控制的，比如“生老病死”。统计显示，29%的人很可能只能活到65岁。我们大家都在为了生活而辛苦工作，工作到60岁或者更长久，但是谁知道退休后平静生活几年，疾病开始缠身，运气不好的人连几年的平静生活都没有过就去世了。

没有人希望这样的悲剧发生在自己身上，但是我们控制不了。我们无法预测疾病和意外。有的人很不幸，在年轻的时候患有绝症。这不是不可能，这样的故事已经被电视剧演了一遍又一遍。有的家庭因为一次意外告别了原本幸福的生活，而背负沉重的债务。

一旦悲剧发生，意外的支出很可能拖垮本来幸福的家庭。家庭中的每个成员都会因为意外支出而承担重担。更严重的是朋友亲戚都因此远离。家庭的尊严都会因此丧失，而在这种环境下长大的孩子，必定会受到不少影响。

虽然一些意外和疾病我们不能控制。但是懂得理财的人知道，在30岁左右，有一点积蓄的时候，购买适当的保险是必需品。保险可以有效帮助我们控制风险，防止意外支出拖垮整个家庭。

为何不在条件允许的时候，为自己的人生风险做一份规划。人们常常是因为太过忙碌而忘记了这么重要的事情。总以为倒霉的事情不会发生在自己身上。可是谁又能保证?

许多收入较低的人买了很多甚至是过量的保险；相反，许多有着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较高收入的家庭却只安排了很少的保险。同时，许多人将保险作为一种投资的渠道来看待，片面计算回报率，忽视了保险最基本的保障功能。这些行为都隐藏着巨大的危机。

我虽然不需要专门花时间研究保险，但是却需要明白当意外真正来临之时，我们拿什么拯救自己的生活。

24岁的小南是一位北京姑娘，又是家里的独生女。她并不是那种衣来伸手、饭来张口，生活无忧的人，事实恰恰相反。小南的父母很早以前就下岗了。母亲身体又不好，多年来依靠父亲四处打零工来维持着艰难的生活。四年大学，小南一直坚持勤工俭学，直到她毕业。好在她非常懂事，靠自己优异的成绩过五关、斩六将进入一家跨国企业工作。刚刚工作的她就拿着优厚的薪水。一家人因此松了口气，父母终于不必再那么辛苦。小南在心里想，一定要让辛苦了大半辈子的父母安享晚年。

正当小南的父母为有这样一个好女儿而欣慰的时候，不幸的事情发生了。小南参加完公司聚会之后，在回家的路上发生了车祸，小南和朋友都不幸遇难。年轻的生命就此结束。对于小南的父母来说，他们无法接受这样的事实。原本活泼的女儿现在却是血肉模糊。这真是一个晴天霹雳。

他们久久不能从失去女儿的悲痛中恢复过来，更为糟糕的是他们今后的生活更是没有了保证。处理完小南的后事，还得为自己的生计发愁。小南父母年龄这么大而且也没有什么特长，再找工作太困难了。迫于生活的压力，他们想到了晚上在街边摆个摊位卖些日用品。

就在这个时候，保险规划师找到小南的父母，把小南购买的保险赔偿金送到了小南的父母手中。原来工作不久后，小南认识了一名保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险规划师，在他的建议下购买了该公司的终身寿险。老实巴交的小南父母，拿着30万的支票不知道说什么好，老泪纵横，激动得给保险工作人员跪在地上，泣不成声……

情绪上的悲痛可以慢慢恢复，但是生活上的艰难却不会因为悲痛而减轻。可以说小南是不幸的，但是小南的父母却是不幸中的幸运。因为小南的保险，而让他们后半生有了保障。但是，我们做一个假设，这样的不幸发生在我们身上，又有多少人能像小南的父母一样幸运呢?

保险是一种责任，是我们对于家庭的一种责任。很多成年人习惯给子女、配偶和父母购买保险，而忽略了自身的保险保障。因此，一旦这些年富力强的成年人出事，比如得了大病或出现意外伤害，往往让一个本来生活水平不错的家庭因此陷入困境。

值得庆幸的是，国人开始渐渐对生活中的风险关注起来。很多人愿意为自己买一份保险。其实，购买保险就是把自己的风险转移出去，而接受风险的机构就是保险公司。相对于个人来说，他们能更好地抵御风险的伤害。保险公司借助众人的力量，给遭受损失的保护人补偿经济上的损失。

在一些发达国家，如美国、英国、日本，保险已经深入人心。每个家庭都有预备，这样一来，面对意外和疾病有时只需要担忧心灵上的创伤，而不需要为财务上多做担忧。如果能在健康而富裕的时候为家人购买保险，意外发生之后，如果一部分的费用可以由保险公司报销，经济上的压力也会小很多，生活就不会那么艰难。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险越早买越划算

很多人知道保险重要，但是保险不是亡羊补牢，更不是后悔药。所以从理财的角度看，把保险作为理财的安全阀门，越早买越划算。很多人到了年纪较大、身体状况大不如前的情况下才买保险，可能因年龄和健康原因而被拒绝。早买的另一好处就是受益时间长，对于分红保险来说，需要时间的积累，时间越长，分红越多。不同年龄阶段的保险金额差距很大，同样的险种、同样的保险额度，保险费会随着年龄的增长而增大。

与其当意外发生的时候大笔支出，还不如尽早做好预防。有一位精明的朋友算过这么一笔账：如果你在银行存入5万元的话，可能一场大病就把这笔存款化为乌有；而把这笔钱中的很少一部分放在保险公司，投保一份医疗保险。即使不幸生了病，保险就可以派上大用场。若一生平安没病没有意外，若干年后，子女可以继承比缴付总额高得多的一笔收益金。

而这样的保险越早上越好，因为我们无法预测风险会发生在什么时期。中青年人作为家庭主要的经济支柱，发生任何事故或者患上严重疾病，都需要大笔的医疗费、治疗费以及护理费等，仅仅依靠平时日积月累的积蓄并不能很好地解决问题。如今医疗费用又居高不下，而重大疾病的年轻化使得我们不得不自己尽早做好保险规划。

也许对于刚踏入社会的新人而言，消耗性支出居多，生活支出部

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



分占收入的50%左右。但是即使是这样的情况，保险部分的支出还是应该占10%左右。在25~35岁这段时间，身体状况较佳，但此阶段发生意外的概率也很高，因此规划占15%~25%的额度，以购买保费较低但保障高的意外险和定期寿险为主，并应保障适当的医疗险。而较富裕阶层首先要给家庭财富创造者足够高的保险保障，再给家庭其他成员投保。

这才是正确的保险规划意识。如果购买保险属于投机心理必定会南辕北辙。有的人看到危险可能来临的时候，才开始临时抱佛脚，匆忙投保，以便应对可能的灾难。比如有的人在自己身体状态不好的时候想起来购买医疗保险，而在沿海地区每年夏季台风即将来临的时候才购买相应的意外保险，这种情况下很可能会遭遇到保险公司的拒绝。

因为保险的核心就在于：当遇上不可预见的灾害和意外时，保险公司为投保人的损失“埋单”；而已经预警的台风等自然灾害，是可以预期的风险，消费者想通过临时购买保险，把大量风险全部转嫁到保险公司身上，这本身就不符合保险公司承包的“大数法则”。我们站在保险公司的角度，过度集中的风险，违背了保险公司稳健经营的原则，很可能把保险公司压垮。从这个层面看，消费者临时买保险遭到保险公司拒绝也是合情合理的。

我们不能把投保行为等同于应急反应，或者是“亡羊补牢”的善后措施。在风险来到之前应急投保，一旦风险过大，无法立即获得保险保障，给自身造成的损失将无法得到补偿。买保险要立足长远，早日未雨绸缪为好。

无论是什么时候，对抗什么样的风险，临时买保险都不是好办

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

法，也不会得到最好的保障。国外有很多保险公司在突发风险中都是只照顾老客户的，理性的保险消费观念应该是建立在全方位的保险计划上，而不是临时性的风险转移。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做好保险理财

保险是理财规划中的重要布局之一。人一生面临很多风险，主要包括残疾风险、生命风险还有老年风险。

一些人觉得自己还处于创业阶段，没有财富积累，所以不需要个人理财规划，也不需要保险。

实际上这个观点大错特错。通过理财规划，有些人不需要太多钱也能过得很好，在创业阶段的人，可以通过比较廉价的保障型保险来解决风险问题。任何个人理财规划里面如果没有商业保险这一项，这个规划是不完整的。“商业保险是个人理财规划中最重要的布局之一”。

人生的不同时期需要不同的保险。

学习成长期需要儿童保险；单身期需要保障性保险；家庭形成期需要保障性保险＋家庭财产保险＋机动车保险等；事业鼎盛期需要保障性保险＋家庭财产保险＋机动车保险＋养老保险；退休期需要家庭财产保险＋终身寿险。保险是最安全最无风险的投资，保险是零风险的理财法。只有青山在，才会有柴烧。

任何财富的制造者都是人，没有理由把所有资金都给了股票、房地产、银行，而让人得不到关照。如果鸡都没有了，哪里会有蛋呢？少了保险，无疑是一种缺憾。所以，保险是家庭理财中不可缺少的一部分。投资、储蓄、保险，这三者必须平衡才能使您的财产保值、增

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

值。而投资型和储蓄型保险更是兼具投资、保险和银行储蓄的长处，使您用最少的投入得到最大的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



结合商业保险和社会保险

社会保险是社会保障制度的核心，其资金来源是国家、单位、个人三个方面。社会保险所提供的是对社会成员基本生活的物质帮助。主要可以分为养老金保险、医疗保险、失业保险、工伤事故保险、生育保险等。其中重点是养老金保险、医疗保险，保障基本的养老、医疗需求。

商业保险由保险公司按企业原则经营管理，要最大限度的赢利。国家对其征收有关税费。商业保险由全社会的成员自愿参加，费用由保险人个人负担，可满足人们生活消费的各个层次的需要，保障水平相对较高。无论是哪家保险公司的商业保险产品都替代不了社会保险，尤其是疾病报销型的。

社会保险和商业保险是我们为自己选择保障的两个部分。许多人认为已经有非常完整的社会保险了，所以就不必考虑商业保险了，但是实际上，这两个保障所带给我们的保障作用是不同的，它们没有矛盾冲突的地方。

商业保险和社会保险是互为补充的，都是家庭保障所不可缺少的，不要放弃社保，离职后可以个人续缴，再就业后可以接续，同时投保商业保险。为了相应地享受较高的退休生活品质和较高质量的医疗服务，则需要投保商业保险进行补充。

社会保险是国家对劳动者应尽的义务，具有强制性、互济性和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

福利性。它由国家、集体和个人三方共同负担，行政强制执行实施。其作用是通过法律赋予劳动者享受社会保险待遇而得到生活保障的权利。而商业性保险是保险公司进行自主经营的一种金融活动，它是运用经济赔偿手段，实行的是自愿投保原则，保险费用视险种、险情而定。社会保险金支付是根据投保人交费年限（工作年限）、在职工资水平等条件，按规定付给，支付标准以保障基本生活为前提；而商业保险金则是按照经济合同给付。

社会保险是国家强制实施的保障制度，其目的是维持社会稳定，保证因退休、失业、伤残而丧失收入者的基本生活保障制度。商业保险则是建立在自愿的基础上，通过合同形式确立的一种较高水平的生活保障。商业保险最主要的特点是其较高的保障水平，并且用户可以灵活地选择保障程度。

如果想保持较高的生活水平，只靠社会保险并不够，还需要商业保险的支持。在国外，商业保单是和房产、汽车并列的高档消费品。一个人在其一生之中，从20岁到60岁大约40年的时间有收入，因此他必须考虑如何将这些收入分配到没有收入的时间中去。保险是最适合这种投资的一种方式。

在不放弃社保的基础上投保商业险。这样不仅可以提供人身保障、重大疾病保障，而且还可以获得投资收益，作为自己和先生养老金的补充，或作为子女的教育金、婚嫁金，还可以追加保费作为家庭的投资理财工具，一举多得。“老有所养、病有所医”，完美的家庭保障应该是社会保险和商业保险的有机结合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



选购好健康保险

现代人生活条件可以说是越来越好，但运动可以说是越来越少，压力越来越大，环境污染也越来越严重。伴随着的不良结果是人们的健康受到越来越大的威胁，所以人们开始越来越重视对健康的投资，各大保险公司于是顺应市场需求，开始力推纯保障健康的保险种类。医学证明了人的一生患上“重大疾病”的可能性非常高，沉重的医疗费、护理费、误工费、生活费成为全家沉重的包袱，很多人因负担不起而延误了治疗的时机，最后伤及生命，也许美满的生活就此止步。

社会医疗保险定位于提供基本的医疗保险，而且费用支付最高限额只有当地职工年均工资的4倍。即使参加了基本医疗保险的职工，如果住院治疗重病或者大病，超出的治疗费用需要通过补充医疗保险或者商业医疗保险途径才能解决。

但是相比其他的保险产品，健康保险较为专业和复杂，我们可以把商业公司开办的健康保险分为三类：

一、以疾病为给付保险金条件的疾病保险。即只要被保险人患保险条款中列出的某种疾病，无论是否发生医疗费用或发生多少费用，都可以获得保险公司的定额补偿。

二、以约定的医疗费用为给付保险金条件的医疗保险。被保险人在接受医疗服务发生费用时，由保险公司按照一定比例和限额进行补偿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、以因意外伤害、疾病导致收入中断或者减少为给付保险金条件的收入保障保险。保险人因意外伤害、疾病使工作能力丧失或者降低时，由保险公司按照约定的标准补偿其收入损失的一种保险。

每个家庭、每个人的具体情况不一样，需要的健康保险也不一样。所以在选择健康医疗保障的时候，首先要考虑自己的具体情况。其基本原则是：

第一，重大疾病保险应该是首选。

先确定自己需要的险种，目前医疗保险主要综合医疗保险、住院或手术医疗保险、女性医疗保险和重疾保险等几种类型。重疾保险保障癌症、瘫痪、脑中风等一些常见重大疾病。对于年龄在40岁以上的人，则建议购买终生重疾保险。综合医疗保险规定了按日定额支付住院津贴和一些特殊疾病或手术等补偿。

第二，考虑是否参加社会基本医疗保险。

商业医疗保险的保障不与社会医疗保险相互冲突。能享受公费医疗的消费者，可以选择那些能给予住院补贴或定额补偿的险种，如津贴险、重疾保险等。如果没有社保，则需要商业医疗保险来提供全部的医疗保障。如自由职业者等，则应该考虑投保一些包括门诊、住院等在内的综合医疗保险，另外再辅助以重大疾病、意外伤害医疗和津贴等保险。

第三，重视保费的负担。

医疗保险并不是买得越多越好，对于一般性的医疗费用支出，消费者可根据自己所拥有的保障买一两份就可以了，不能让医疗保险的费用成为你生活的沉重负担，如果各种医疗保险提供的保障相近，您应该选择那些负担较轻、缴费方式灵活的险种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目前市场上的医疗保险品种也开始分高中低档，市民可以根据自己的具体情况来选择。低收入家庭可买带有储蓄功能的医疗保险，现在有一些银行保险可供选。高收入的家庭，特别是精英白领们对疾病医疗保险不但要求最大程度上的简便快捷，还要求必须能够提供相对优良的医疗条件和服务水平，如医疗过程中使用进口药品，或者住酒店式特需病房等等，普通个人商业保险很难提供如此周全的保障。在此类情况下，精英白领不妨尝试从团体保险途径获得此种超值保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买保险并不是为了赚钱

虽然保险有诸多的好处，但是它不是直接的投资工具，因为其本身并不具有投资功能。所以它和购买基金、国债、股票等投资又有着本质的区别。买保险不是投资，不要为了赚钱而买保险。

人们都知道，保险具有两基本的功能是：保障和保全，并且主要以保障为主。保障就是风险转嫁，保全意味着资产转移。富有者通过保全进行资产转移，而一般的百姓通过保障进行风险转嫁。

保险体系改革的不断深入，而利用商业保险来理财越来越受到人们的关注，有关数据显示这一项开支也在逐年增长。那么如何根据自己的需求选择保险方案，以最合适的成本获得最好的福利，则是都市人理财的一个重要目标。

保险虽然可以是理财的工具，但是保险并不等同于理财。它有着投资不具有的社会意义。那就是“有效抵御风险；平衡现在或未来的收支，满足追求高品质、稳定的个人生活需求；保障家庭生活来源和家庭关系和谐；保障子女教育费用来源”。

保险理财的结果是转移和规避风险，而个人投资却不规避风险。许多消费者在购买保险产品的时候，过多地偏好投资型。比如，投连险。其实购买基金加意外保险就相当于购买了投资连接保险，而没有必要买大量的投连险，否则扣除保险公司要收取的手续费和业务员要收取的佣金，投保人最后能赚多少钱？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



虽然买保险不是为了赚钱，但是投了保费能保值增值，又能转嫁风险、保全资产，这才是最好的选择。在预期加息情况下买保险，就一定要选择带有分红性质的保障型保险，而不要选择固定利率的保险品种。

不要听信保险人员买保险稳赚不赔，这种说法并不完全正确。世界上没有绝对稳赚不赔的事情。买养老保险，活得越久领得越多没有错，但是万一要是活不了那么久呢？交的钱比领的钱多，那就百分之百地亏掉；同样，买意外伤害保险如果不出意外，保费就贡献给了保险公司。保险公司利润从何而来？就是买养老保险走得早，买意外保险的不出事。

所以不要被保险公司许诺的回报而决定购买什么保险，买保险不是为了赚钱，而是为了转嫁风险、保全资产。只有根据自身的情况，选择最大限度地规避风险，同时保值增值的保险产品，才是我们正确的理财思路。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买保险不是买风险

保费有多种缴纳方式，而各种方式又适合不同的人。比如，做生意的人收入相对不是很稳定，今年赚钱了不一定明年就能赚钱，所以主要选择一次性缴费。而上班一族一定要从退休年龄以前缴费，而不该等到退休以后再缴纳保费。因为上班族在退休以后收入常常会大幅度地减少，而这时候再缴纳保费就成了生活的负担。选择合适的保费缴纳方式，才不会买了保险也买了风险。

有的保险代理人喜欢推荐20年的缴费方式，因为20年的佣金最高；达对于消费者一定要考虑自己的退休年龄，30岁可以选择20年的，因为到了50岁时候还有收入，但50岁选择缴费年限是20年的，仅仅有2年就退休了，到时候缴纳就成了问题。

保费的总额也应该严格控制，这样才能有效控制购买保险所带来的风险。一般保险总额不能超过自己流动资产的15%，请注意是流动资产，如房屋、汽车等固定资产不应该计算在内。因为一旦超过了这个限制，购买保险就成了购买风险。一旦家庭出现意外支出，缴纳保费就成了问题。

所以一定要考虑以后持续缴纳保费的能力。同时家庭现金流一定需要平衡，几个时间段不要买保险。比如国庆、五一、春节、孩子开学，因为这期间的支出会比较大，缴纳压力也会大一些。

对于一个家庭来说，如果投保的主体失误，同样也增大了家庭的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



风险。比如常常出现的一个误区是，为孩子购买了过多的保险，而对于家庭中主要收入支柱却很少考虑到购买保险。这无形中就增大了家庭的风险，一旦家庭中的收入支柱出现意外，整个家庭很可能就会垮掉。正确的投保顺序应该是一家之主优先，老婆次之，孩子最后。原则上夫妻应该是整个家庭投保的主体。

一般而言，男性是承担风险和家庭经济重担的主体。他们应该先购买保障型的险种，以保障为主，重要考虑购买医疗和意外保险，以抵御家庭出现的风险，而不要买过多的养老保险。无论从家庭结构还是女性的特点来讲，女性应该购买医疗、意外和养老保险为主。

一个家庭最后考虑保险的应该是孩子，给孩子购买了大量的保险，这是没有任何意义的。万一父母出现意外，孩子的保费又如何支付。所以恰当的方法只为孩子购买医疗保险和意外保险。

而在购买保险之前一定要仔细研读保险合同，因为保险代理人常常只是夸大了保险的好处，而不会说明需要承担的义务。保险合同是法律合同，投保人在得到权利的同时也需要承担责任。购买合同时候一定要把合同看清楚，不要只听代理人的介绍。

购买保险并不意味着没有风险，如果购买了不必要的保险，或者选择了不合适的缴纳方式，无疑是给家庭增加了一份风险。只有选择了合适的缴纳方式，并针对家庭中不同成员的特点选择合适的保险，这才不会因为购买保险而多了一份风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小测试：你的保险智商有多高?

你看中一套二手房，除了房子的水管偶尔漏水，一切都顺心如意。那么，在你签订买房协议前，你会如何盘算房子的保险买卖?

A. 不购买任何保险。从现任屋主的经验看，即使购买了保险，房屋出现漏水后也只有少量的保险理赔金。

B. 将房屋地址告知保险公司，并要求保险公司进行实地勘查，提供相应的保单报价。

C. 沿用自己原有的房屋保险合同。

D. 聘请专业管道修理工，对房屋管道进行全面检修，并指出管道可能存在的潜在问题。

答案与分析：

A. 显然保险IQ比较低，属于盲目地相信屋主经验。事实上，保户看到的理赔金资料90%由保险公司提供，而保险公司为了粉饰账面，在提供数据时通常会有所保留。

B. 比较合理的处理方式。专家认为，选择B的拥有较高保险IQ，因此，在购买二手房保险后也能够合理地处理房屋保险问题。

C. 应该肯定这些人已经拥有一定的保险意识，但却不懂得变通。当投保对象发生变更时，适当地调整保单是必要的。

D. 不失为一个办法，但是，即使专业修理工提供了管理潜在分析报告，对于保险公司而言毫无意义，保险公司不可能因此改变保单的报价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你不理财 财不理你

YOU DON'T MANAGE YOUR MONEY.

财富是指你生活品质的程度，而不是你赚钱的多与少，要体会富有的滋味，并不需要标明自己有上亿的财产，而是去过、去想过适于你的生活。

——（美）洛克菲勒

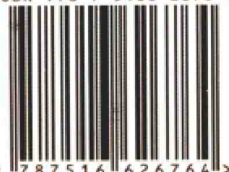
一个人一生能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，而是取决于他如何投资理财，人找钱不如钱找钱，要知道让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——（美）沃伦•巴菲特

欢迎扫描新华出版社微信二维码：



微信号：xinhuapub1979
新浪、腾讯微博：@新华出版社
欢迎登录豆瓣小站发表评论



定价：36.80元